



காசோலை சேகரிப்பு கொள்கை

காசோலை சேகரிப்பு கொள்கை

அறிமுகம்

காசோலை சேகரிப்பு கொள்கையானது, வாடிக்கையாளர்களுக்கு சிறந்த சேவையை வழங்குவதற்கும், செயல்திறனின் உயர் தரத்தை அமைப்பதற்கும் வங்கி மேற்கொண்டு வரும் முயற்சிகளின் பிரதிபலிப்பாகும். கொள்கையானது வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் நேர்மையின் கொள்கைகளை அடிப்படையாகக் கொண்டது. வங்கி தனது வாடிக்கையாளர்களுக்கு விரைவான சேகரிப்பு சேவைகள் மற்றும் வசதிகளை வழங்குவதற்கு தொழில்நுட்பத்தின் பயன்பாட்டை அதிகரிக்க உறுதியுண்டுள்ளது. பாலிசி ஆவணம் பின்வரும் அம்சங்களை உள்ளடக்கியது:

காசோலை சேகரிப்பு கொள்கையின் அம்சங்கள்

- இந்தியாவிலும் வெளிநாட்டிலும் உள்ள மையங்களில் உள்நாட்டில் செலுத்த வேண்டிய காசோலைகள் மற்றும் பிற இன்ஸ்ட்ருமெண்டுகளின் சேகரிப்பு.
- வெளியூர் காசோலைகள்
- இன்ஸ்ட்ருமெண்டுகளை சேகரிப்பதற்கான நேர விதிமுறைகள்
- வெளிமாநிலக் இன்ஸ்ட்ருமெண்டுகளின் புராசீட்களைப் பெறுவதற்கான நேர விதிமுறைகளை வங்கி பூர்த்தி செய்யத் தவறிய சந்தர்ப்பங்களில் வட்டி செலுத்துதல்
- அக்கவுண்ட் பேயி காசோலைகளின் சேகரிப்பு
- போக்குவரத்தில் தொலைந்து போன சேகரிப்பு இன்ஸ்ட்ருமெண்டுகளைக் கையாளுதல்

1. சேகரிப்பு ஏற்பாடுகள்

A. உள்ளூர் காசோலைகள் -

- a) உள்நாட்டில் பணம் பெற வேண்டிய அனைத்து காசோலைகள் மற்றும் நேகோஷியபிள் இன்ஸ்ட்ருமெண்டுகளும் மையத்தில் நடைமுறையில் உள்ள தீர்வு (கிளியரிங்) அமைப்பு மூலம் வழங்கப்படும். குறிப்பிட்ட கட்-ஆஃப் நேரத்திற்கு முன்பு கிளை கவுண்டர்கள் மற்றும் கிளை வளாகத்தில் உள்ள சேகரிப்பு பெட்டிகளில் டெபாசிட் செய்யப்பட்ட காசோலைகள் அதே நாளில் தீர்வுக்காக சமர்ப்பிக்கப்படும். செக் டெபாசிட் கியோஸ்க்களில் கட்-ஆஃப் நேரத்திற்குப் பிறகு டெபாசிட் செய்யப்பட்ட காசோலைகள் அடுத்த தீர்வு சுழற்சியில் வழங்கப்படும். ஒரு கொள்கையாக, வங்கியானது வாடிக்கையாளர் கணக்கிற்கு இறுதி தீர்வு செட்டில்மென்ட் நடைபெறும் அதே நாளில் அல்லது அதிகபட்சம் அவர்கள் க்ளியரிங் செய்த அடுத்த வேலை நாளில் வரவு வைக்கும். அவ்வாறு வரவு வைக்கப்பட்ட தொகைகளைப் பெறுதல், தீர்வு இல்லத்தின் காசோலை ரிட்டன் அட்டவணைப்படி அனுமதிக்கப்படும்.
- b) காகித அடிப்படையிலான தீர்வு முறையின் செயல்திறனை மேம்படுத்த, காசோலை டிரங்கேஷன் அமைப்பு (CTS) தேசிய தலைநகரப் பிராந்தியத்தில் (NCR) செயல்படுத்தப்பட்டது. ஜூலை 2008 முதல், புது தில்லி வங்கியாளர்களின் தீர்வு இல்லத்தின் அனைத்து உறுப்பினர் வங்கிகளும் சிட்எஸ்- இல் பங்கேற்கின்றன. சிட்எஸ் பின்னர் சென்னை மற்றும் மும்பையில் ஒரு கிரிட் மாதிரியில்

- c) செயல்படுத்தப்பட்டது, அங்கு அந்தந்த பிராந்தியங்களின் கீழ் உள்ள பல்வேறு மாநிலங்கள்/நகரங்கள் கிரிட் மூலம் பங்கேற்கின்றன. அதன்படி, பான் இந்தியா சிட்எஸ் செயல்பாடுகள் இப்போது தெற்கு/மேற்கு/வடக்கு ஆகிய மூன்று கிரிட்கள் மூலம் மட்டுமே கையாளப்படுகின்றன.
- d) மார்ச் 15, 2021 தேதியிட்ட ஆர்பிஐ தகவல் தொடர்பு எண் RBI/2020-21/107 DPSS.CO.RPPD.No.SUO 21102/04.07.005/2020-21 இன் படி நாட்டிலுள்ள அனைத்து வங்கிக் கிளைகளிலும் காசோலை சிரங்கேஷன் முறையை (CTS) செப்டம்பர் 30, 2021 க்குள் விரிவுபடுத்த வங்கிகளுக்கு அறிவுறுத்தப்பட்டுள்ளது. ஒவ்வொரு கிளையிலும் பொருத்தமான உள்கட்டமைப்பைப் பயன்படுத்துதல் அல்லது ஹப் மற்றும் ஸ்போக் மாடலைப் பின்பற்றுதல் போன்ற தங்களுக்கு விருப்பமான மாதிரியை ஏற்றுக்கொள்ள வங்கிகள் சுதந்திரம் அளிக்கப்பட்டுள்ளது. இதை செயல்படுத்த சம்பந்தப்பட்ட வங்கிகள் ஆர்பிஐ-யின் அந்தந்த பிராந்திய அலுவலகத்துடன் ஒருங்கிணைய வேண்டும்.
- e) இமேஜிங் மற்றும் காசோலைகளின் டிரங்கேஷன் அறிமுகத்துடன், இன்ஸ்ட்ருமெண்ட்களின் உடல் இயக்கம் நிறுத்தப்பட்டது மற்றும் காசோலைகளின் படங்கள் மற்றும் தரவுகளின் மின்னணு இயக்கம் தீர்வுகளின் செயல்முறையை விரைவுபடுத்தும் மற்றும் இறுதியில் தீர்வு சுழற்சிகளை மாற்றும். கிரிட் க்ளியரிங் எல்லைகளை மாற்றுவதி உறுதிசெய்து, நகரங்களுக்கு இடையேயான தீர்வு செயல்முறையை நீக்குகிறது, இதனால் உள்ளூர் காசோலைகளுடன் நகரங்கள் முழுவதும் காசோலைகளை செயல்படுத்த முடியும்.
- f) சிட்எஸ் தீர்வுக்கான நன்மைகள் கீழே சுருக்கப்பட்டுள்ளன:
- வேகமன தீர்வு சுழற்சி
 - சிறந்த ரிகன்சிலியேஷன்/சரிபார்ப்பு செயல்முறை
 - சிறந்த வாடிக்கையாளர் சேவை. மேம்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் சாளரம்
 - உள்ளூர் மற்றும் இன்டர்சிட்டி க்ளியரிங் காசோலைகளுக்கு T+0
 - க்ளியரிங் ஹவுஸின் அதிகார வரம்பு முழு நாட்டிற்கும் நீட்டிக்கப்படலாம் - புவியியல் சார்பு இல்லை
 - பரிவர்த்தனை செலவைக் குறைக்கிறது
 - பரிமாற்ற வலியைப் பாதுகாப்பதன் மூலம் செயல்பாட்டு அபாயத்தைக் குறைக்கிறது
 - கிரிட் க்ளியரிங் சிட்எஸ் செயல்பாடுகளின் மையப்படுத்தலை செயல்படுத்துகிறது.
- g) ஏற்றுக்கொள்வதற்கான நேரம் - கவுண்டரில் உள்ள கிளையின் வணிக நேரத்திலும் செக் டிராப் பெட்டியிலும் காசோலைகள் ஏற்றுக்கொள்ளப்படும். கவுண்டர் மூலம் காசோலை டெபாசிட் செய்யப்பட்ட வாடிக்கையாளருக்கு ஒப்புக்கொண்ட வலங்கப்பட வேண்டும். மாற்றாக, காசோலைகளை காசோலை வைப்பு கியோஸ்க்களில் (தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட இடங்களில் கிடைக்கும்) இரவு முழுவதும் டெபாசிட் செய்யலாம்.
- h) பிற வங்கிகளுக்கு டிரா செய்யப்பட்ட உள்ளூர் காசோலைகளுக்கான சேகரிப்பு நேரங்கள் (உள்ளூர் தீர்வு) - கலக்ஷனூக்காகக் காசோலைகளை அனுப்புவதற்கான

கட்-ஆஃப் நேரம், ஒவ்வொரு இடத்திலும் உள்ள தீர்வு மையத்தின் கட்-ஆஃப் நேரத்தின் அடிப்படையில் ஒவ்வொரு இடம்/கிளைக்கும் தீர்மானம் செய்யப்படும். வாடிக்கையாளர்களுக்கான கட்-ஆஃப் நேரங்கள் கிளைகள்/டிராப் பாக்ஸ்களில் காட்சி படுத்தப்படும்.

உள்ளூர் காசோலைகளுக்கு, உள்ளூர் தீர்வுக்கான காலக்கெடு பொருந்தும். மையத்தில் நடைமுறையில் உள்ள ரிட்டர்ன் கிளியரிங் விதிமுறைகளின்படி கணக்கு வைத்திருப்பவர் கட்-ஆஃப் நேரத்திற்குப் பிறகு பணத்தை எடுக்க அனுமதிக்கப்படுகிறார்.

வங்கியின் சொந்த கிளைகளில் எடுக்கப்பட்ட உள்ளூர் காசோலைகளுக்கான சேகரிப்பு நேரங்கள் (பரிமாற்ற காசோலைகள்)

கவுண்டரிலும் கிளை டிராப் பாக்கிலும் டெப்பாசிட் செய்யப்படும் காசோலைகள்	அதே நாள் (வேலை நாட்களில் மட்டும் கிடைக்கும்)
---	--

B. வெளியூர் காசோலைகள்

- வெளியூர் மையங்களில் மற்ற வங்கிகளில் எடுக்கப்படும் காசோலைகள் பொதுவாக அந்த மையங்களில் உள்ள வங்கியின் கிளைகள் மூலம் சேகரிக்கப்படும். வங்கிக்கு சொந்தமாக கிளை இல்லை என்றால், இன்ஸ்ட்ருமெண்ட் நேரடியாக டிராய் வங்கிக்கு அனுப்பப்படும் அல்லது ஒரு தொடர்பு வங்கி மூலம் சேகரிக்கப்படும்.
- வெளியூர் மையங்களில் உள்ள வங்கியின் சொந்த கிளைகளில் டிராசெய்யப்பட்ட காசோலைகள் நடைமுறையில் உள்ள கிளைகளுக்கு இடையேயான ஏற்பாடுகளைப் பயன்படுத்தி சேகரிக்கப்படும். வங்கியின் எங்கும் வங்கிச் சேவைகளின் ஒரு பகுதியாக, வங்கியின் சொந்தக் கிளைகளில் டிராசெய்யப்பட்ட காசோலைகளுக்கு, அவ்வப்போது வங்கியால் பரிந்துரைக்கப்படும் வரம்புகள்/கட்டணங்களுக்கு உட்பட்டு, வாடிக்கையாளர்களுக்கு ஒரே நாளில் வரவு வைக்கப்படும்.
- வெளியூர் காசோலைகளின் வரையறைகளில் டிமாண்ட் டிராஃப்ட்கள், வங்கியாளரின் காசோலைகள், வட்டி வாரண்டுகள் மற்றும் வங்கிக்கு டிராசெய்யப்பட்ட டிவிடெண்ட் வாரண்டுகள் அடங்கா.

C. ஆர்பிஐ-யால் நடத்தப்படும் சிறப்பு கிளியரிங்

- நிதியாண்டிற்கான அனைத்து அரசாங்க பரிவர்த்தனைகளின் கணக்கீட்டை எளிதாக்க, ரிசர்வ் வங்கி ஒவ்வொரு நிதியாண்டின் கடைசித் தேதியன்றும், அதே நாளில் ரிட்டர்ன் கிளியரிங் செய்தும் மத்திய மற்றும் மாநில அரசு கணக்குகளில் சிறப்பு கிளியரிங்கை நடத்துகிறது.
- நடப்பு நிதியாண்டிற்கான அனைத்து அரசாங்க பரிவர்த்தனைகளையும் கணக்குப் போடுவதற்கு வசதியாக அனைத்து உறுப்பினர் வங்கிகளுக்கும் ஆணையிடும் சுற்றறிக்கை ஆர்பிஐ-யால் வெளியிடப்பட்டுள்ளது.
- அனைத்து உறுப்பினர் வங்கிகளும் ஸ்பெஷல் கிளியரிங்கில் பங்கேற்க வேண்டியது கட்டாயமாகும்.

- d) அரசாங்க காசோலைகளுக்கான சிறப்பு கிளியரிங்கிற்காக, வழக்கமான அமர்வு நேரங்களுக்குப் பிறகு என்பிசிஐ- ஆல் ஒற்றை அமர்வு நடத்தப்படுகிறது.
- D. அயல்நாடுகளில் பணம்கொடுக்கக்கூடிய காசோலைகள் - அந்நியச் செலவாணி காசோலைகள் வங்கிக் கிளையின் வேலை நேரத்தில் ஏற்றுக்கொள்ளப்படும்.**
- a) அந்நியச் செலவாணி காசோலைகளுக்கு உடனடி வரவு வைக்கப்படாது, இது போன்ற கருவிகளில் மிகவும் மேம்பட்ட அபாயத்தைக் கருத்தில் கொண்டு. குறைந்த மதிப்புள்ள காசோலைகளுக்கு, வாடிக்கையாளர்கள் விரைவாக நிதியைப் பெறுவதற்கு கூலிங் பீரிட் (ஏதேனும் இருந்தால்) தள்ளுபடி செய்யக் கோரி கணக்கு வைத்திருக்கும் கிளையை அணுகலாம்.
- b) வெளிநாட்டு மையங்களில் செலுத்தப்படும் அந்நியச் செலவாணி காசோலைகள் தொடர்பு வங்கிகளின் சேவைகளைப் பயன்படுத்தி சேகரிக்கப்படும். வங்கி அல்லது அதன் நிருபர்கள் நேரடி இருப்பு இல்லாத மையங்களில் வெளிநாட்டு வங்கிகளில் பெறப்பட்ட காசோலைகள் நேரடியாக டிராய் வங்கிக்கு அனுப்பப்படும், அதன் மூலம் பெறப்பட்ட தொகையை ஆக்சிஸ் வங்கியின் அந்தந்த நாஸ்ட்ரோ கணக்கிற்கு அனுப்பப்படும்.
- c) காசோலை சேகரிப்பு பின்வரும் அளவுருக்களுக்குள் நடைபெறும்:
- அந்நியச் செலவாணி காசோலைகள் / கருவிகளுக்கான சேகரிப்பு முறையானது நாணயம், பணம் எடுக்கும் இடம், கருவியின் அளவு ஆகியவற்றைப் பொறுத்து வாடிக்கையாளருக்குத் தெரிவிக்கப்படும்.
- d) தற்சமயம், யுஎஸ்டி மதிப்பிலான காசோலைகள்/நிதியாவணங்களுக்கான 'இறுதிக் கிரெடிட் சேவை'யை வங்கி யுஎஸ்டி-வில் உள்ள எங்கள் கரஸ்பாண்டண்ட் வங்கியிடமிருந்து பெறுகிறது. அந்நியச் செலவாணி காசோலைக்கான கிரெடிட் 24 வேலை நாளுக்குள் நாஸ்ட்ரோ கணக்கில் பெறப்பட்டு, வாடிக்கையாளரின் கணக்கில் அடுத்த வேலை நாளில் நாஸ்ட்ரோ கிரெடிட்டின் மதிப்பு தேதியுடன் வரவு வைக்கப்படும்.
- e) பொருந்தக்கூடிய நாணயங்களில் குறிப்பிடப்படும் வெளிநாட்டு நாணய காசோலைகள்/கருவிகளுக்கு (அவ்வப்போது கூட்டாளர் வங்கியுடன் ஏற்பாட்டின்படி) எங்கள் கரஸ்பாண்டண்ட் வங்கிகளிடமிருந்து 'கேஷ் லெட்டர் ஸ்கீக்' வங்கியும் பெறுகிறது. இந்த திட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்ட நிதியாவணங்கள் தொடர்பான தற்காலிக கிரெடிட்டை, வங்கியின் நோஸ்ட்ரோ கணக்கில், கரஸ்பாண்டண்ட் வங்கி நிபந்தனையின் பேரில் அளிக்கும், அத்தகைய தற்காலிக கிரெடிட்டை நீட்டித்த பிறகு, ஏதேனும் காசோலை ரிட்டர்ன் கிடைத்தால், நோஸ்ட்ரோ கணக்கிலிருந்து கரஸ்பாண்டண்ட் வங்கி டெபிட் செய்யலாம். நோஸ்ட்ரோ கணக்கில் இருந்து பின்னர் டெபிட் செய்யப்படக்கூடிய நிதியைப் பயன்படுத்துவதற்கான அபாயத்திலிருந்து பாதுகாக்க, வங்கியானது நோஸ்ட்ரோ கணக்குகளில் பெறப்பட்ட கிரெடிட்டை குறிப்பிட்ட நாடுகளுக்குப் பொருந்தும் (12 முதல் 18 நாட்கள் வரை, உள்ளூர் ஆளுகைக்கு உட்பட்டது) விதிமுறைகள் படி) வாடிக்கையாளரின் கணக்கில் வரவு வைப்பதற்கு முன் தன் வசம் வைத்திருக்கும்.

- f) மேலே விவரிக்கப்பட்டுள்ள 'இறுதிக் கடன் சேவை' மற்றும் 'பணக் கடிதத் திட்டம்' ஆகியவற்றின் வசதிகள், வெளிநாடுகளில் உள்ள கரஸ்பாண்டன்ட் வங்கிகளால் வழங்கப்படுவதற்கு உட்பட்டது, மேலும் அவை திரும்பப் பெறப்படும் அல்லது பிற நாணயங்கள் அல்லது புவியியல் பகுதிகளுக்கு நீட்டிக்கப்படும். மேலும், பெறப்பட்ட காசோலைகளின் அளவு, சேவையை வழங்குவதற்கான இணக்கம்/ஆபத்து காரணிகள் செலவு மற்றும் வேறு ஏதேனும் வணிகம்/ போன்ற பல்வேறு காரணிகளின் அடிப்படையில் இந்த வசதிகள் அல்லது நாணயங்கள்/புவியியல்/வாடிக்கையாளர் பிரிவுகளின் கீழ் அனுமதிக்கப்படும் இந்த வசதிகளை திரும்பப் பெறவோ அல்லது நீட்டிக்கவோ வங்கி தனது சொந்த விருப்பத்தின் பேரில் முடிவு செய்யலாம்.
- g) 'இறுதிக் கடன் சேவை' அல்லது 'பணக் கடிதத் திட்டம்' ஆகியவற்றின் கீழ் பதிவு செய்ய முடியாத வெளிநாட்டு நாணயக் காசோலைகள், ஆக்சிஸ் வங்கியின் தொடர்புடைய வங்கிகளில் ஒன்றில் பராமரிக்கப்படும் அந்தந்த நோஸ்ட்ரோ கணக்கில் வரவு வைப்பதற்கான வழிமுறைகளுடன் நேரடியாக டிராய் வங்கிக்கு அனுப்ப முயற்சிக்கப்படும். . அத்தகைய காசோலைகள் நேரடி சேகரிப்பின் கீழ் அனுப்பப்படும், டிராய் வங்கியில் காசோலை சேகரிக்கும் மையப்படுத்தப்பட்ட வசதி இருந்தால் மட்டுமே. நேரடி சேகரிப்பில் அனுப்பப்படும் காசோலைகளுக்கு, கணக்கில் கடன் பெறுவதற்கு வாடிக்கையாளருக்கு குறிப்பிட்ட கால அளவு எதுவும் இல்லை. இதேபோல், நேரடி சேகரிப்புக்காக அனுப்பப்படும் காசோலைகளுக்கு, வங்கியின் பொருந்தக்கூடிய காசோலை சேகரிப்பு கட்டணங்கள் தவிர, காசோலையின் வருமானத்தில் இருந்து டிராய் வங்கி மற்றும் கரஸ்பாண்டன்ட் வங்கி ஆகியவற்றால் மேலும் விலக்குகள் இருக்கலாம். காசோலை. வாடிக்கையாளரின் கணக்கு, நிதியைப் பெற்ற அடுத்த வேலை நாளில், ஒரு நிருபர் வங்கியில் வைத்திருக்கும் வங்கியின் நோஸ்ட்ரோ கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும்.
- h) வாடிக்கையாளரின் கணக்கில் கடன் உள்ளீடு, வங்கியின் நோஸ்ட்ரோ கணக்கில் உள்ள நிதிகளின் கிரெடிட் மதிப்பு தேதியின் அடிப்படையில் தேதியிடப்படும்.
- i) நிதி மற்றும் வாடிக்கையாளர் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படும் தேதியில் நடைமுறையில் உள்ள மாற்று விகிதம் (தந்தி பரிமாற்ற வாங்குதல் விகிதம்) பயன்படுத்தப்படும்.
- j) காசோலைகள் திரும்பப் பெறப்பட்டால், வங்கியின் நோஸ்ட்ரோ கணக்கில் உள்ள நிதியின் மதிப்புத் தேதியின் அடிப்படையில் வாடிக்கையாளரின் கணக்கில் டெபிட் உள்ளீடு மதிப்பு தேதியிடப்படும். அத்தகைய நிகழ்வுகளில் மாற்று விகித அபாயத்தை வாடிக்கையாளரே ஏற்க வேண்டும்.
- k) வங்கியின் கட்டண அட்டவணையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி, காசோலை / நிதியாவண சேகரிப்புக்காக அனுப்பப்படும் வசூல் முறையைப் பொறுத்து பொருந்தக்கூடிய கட்டணங்கள் இருக்கும்.
- l) சேகரிப்பில் அனுப்பப்படும் வெளிநாட்டு நாணய காசோலைகளுக்கு, தொடர்புடைய

வங்கிக் கட்டணங்கள் மற்றும் கூரியர் கட்டணங்கள் ஆகியவை பொருந்தக்கூடிய இடங்களில் கூடுதலாக விதிக்கப்படும்.

E. தாமத வரவுக்கு இழப்பீடு

- a) சேகரிப்பு அடிப்படையில் அனுப்பப்படும் காசோலைகள் / நிதி ஆவணங்களுக்கு, வங்கி அதன் கரஸ்பாண்டண்ட் வங்கியின் நோஸ்ட்ரோ கணக்கில் வருமானம் வரவு வைக்கப்பட்டவுடன், சேகரிப்பின் தேதியை வங்கி மதிப்பிடும்.
- b) வரவுக்கான தொகை செலுத்த வேண்டிய தேதிக்கு அப்பால் தாமதம் ஏற்பட்டால், மாற்று விகிதத்தின் ஏதேனும் பாதகமான இயக்கத்திற்கு இழப்பீடு வழங்கப்படும்.
- c) வெளிநாட்டு நாணயத்தில் நிதியாவணங்களை சேகரிப்பதில் தாமதம் ஏற்பட்டால் இழப்பீடு மேலே குறிப்பிட்டுள்ள இழப்பீட்டுத் தொகையின்படி இந்திய ரூபாயில் செலுத்தப்படும் வாடிக்கையாளரின் கணக்கில் வரவு. தெளிவுக்காக, வரவு வைக்க வேண்டிய நாள் கீழே கணக்கிடப்படுகிறது:

- காசோலைகள்/நிதியாவணங்கள் 'இறுதிக் கடன் சேவை'யின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்டவை அல்லது டிராய் வங்கியில் இருந்து நேரடியாகப் பெறுவதற்காக அனுப்பப்பட்டவை: அந்நியச் செலவாணி காசோலை தொடர்பான நோஸ்ட்ரோ கணக்கில் உள்ள கிரெடிட்டின் மதிப்புத் தேதியை உடனடியாகப் பின்பற்றும் இந்திய வேலை நாள்.
- 'பணக் கடிதத் திட்டத்தின்' கீழ் பதிவு செய்யப்பட்ட காசோலைகள்/நிதியாவணங்கள்: அந்நியச் செலவாணி காசோலைக்கு பொருந்தக்கூடிய கூலிங் பீரீடு காலம் முடிந்த உடனடி இந்திய வேலை நாள்.

F. உள்ளூர்/வெளியூர்/அந்நியச் செலவாணை காசோலைகள்/நிதியாவணங்களின் உடனடி வரவு

- a. வங்கியின் திறமையான தீர்வு நடைமுறைகளைக் கருத்தில் கொண்டு உள்ளூர் காசோலைகளுக்கு உடனடி வரவு வைக்கப்படுவதில்லை, இது காசோலைகளின் புராசீட்களைப் பெறுவதில் தாமதங்கள் ஏற்படாது என்பதை உறுதி செய்கிறது. தீர்வு மையம் இல்லாத மையங்களில், சேகரிக்கும் கிளையானது அதன் சொந்த எஸ்ஓஎல்- ஐப் பயன்படுத்தி அருகிலுள்ள கிளை மூலம் சிடிஎஸ் க்ளியரிங்கில் காசோலையை (களை) சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.
- b. வங்கியின் கிளைகள் / விவிவாக்கக் கவுண்டர்கள், ஆக்சிஸ் வங்கி மையங்களில் எடுக்கப்பட்ட மொத்த மதிப்பு ரூ.15,000/- வரையிலான வெளியூர் காசோலைகள் / நிதியாவணங்களுக்கு உடனடியாக வரவு வைக்கும். கணக்கு வைத்திருப்பவர்கள் 6 மாதங்களுக்கு குறையாத காலத்திற்கு அத்தகைய கணக்குகளின் திருப்திகரமான நடத்தையைப் பராமரிக்க வேண்டும்.
- c. கணக்கின் திருப்திகரமான நடத்தை, வாடிக்கையாளரின் கடன் தகுதி மற்றும் வாடிக்கையாளரின் தேவையின் உண்மையான தன்மை ஆகியவற்றைக் கவனமாகச் சரிபார்த்த பிறகு, கிளைத் தலைவரின் தனிப்பட்ட விருப்பத்தின் பேரில் உடனடி வரவு வைக்கப்படும்.

- d. வாடிக்கையாளர்களின் சேமிப்பு வங்கி/நடப்பு/கேஷ் கிரெடிட் கணக்குகளுக்கு இந்த வசதி வழங்கப்படும்.
- e. இந்தக் கொள்கையின் கீழ், டிமாண்ட் டிராப்ட்கள், வட்டி/டிவிடண்ட் வாரண்டுகள் போன்ற ப்ரீபெய்ட் கருவிகள் காசோலைகளுக்கு இணையாகக் கருதப்பட வேண்டும்.
- f. இதுபோன்ற ஒவ்வொரு நேர்வுக்கும் சாதாரண வசூல் கட்டணங்களுக்கு மேல் ரூ. 250/- ஒரே கட்டணமாக வசூலிக்கப்படும்.
- g. இந்தக் கொள்கையின் நோக்கத்திற்காக, பின்வரும் அனைத்து நிபந்தனைகளையும் பூர்த்தி செய்யும் ஒன்றே திருப்திகரமாக நடத்தப்படும் கணக்கு ஆகும்:
 - குறைந்தது ஆறு மாதங்களுக்கு முன்பே திறக்கப்பட்டு, கேஷ்யசி விதிமுறைகளுக்கு இணங்க வேண்டும்.
 - இதன் நடத்தை திருப்திகரமாக உள்ளது மற்றும் வங்கி எந்த ஒழுங்கற்ற பரிவர்த்தனைகளையும் கவனிக்கவில்லை.
 - உடனடி வரவு வைக்கப்படாத காசோலைகள் / நிதிசார் கருவிகள், நிதி காரணங்களுக்காக செலுத்தப்படாமல் திருப்பி அனுப்பப்படவில்லை.
 - உடனடி வரவு வைக்கப்பட்ட பின் திரும்பிவந்த காசோலைகள் உட்பட, கடந்த காலத்தில் முன்பணம் செலுத்திய எந்தத் தொகையையும் திரும்பப் பெறுவதில் வங்கி எந்த சிரமத்தையும் சந்திக்கவில்லை.
 - குறைந்தபட்சம் 2 முந்தைய காலாண்டுகளுக்கு சராசரி காலாண்டு இருப்பு (AOB) நிபந்தனையை பராமரிக்கப்பட்டது
- h. உடனடி வரவு பின்வரும் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டது:
 - கணக்கு இந்திய ரூபாயில் இருக்க வேண்டும்.
 - காசோலை / டிடி இந்தியாவில் செலுத்தப்படும் (கூட்டுறவு வங்கியைத் தவிர்த்து) வரையறுக்கப்பட்ட வணிக வங்கியில் எடுக்கப்பட வேண்டும்.
 - இந்த வசதி வாடிக்கையாளருக்கு அவரது அடிப்படை கிளையில் மட்டுமே அளிக்கப்படும்.
 - காசோலைகள் முந்தேதியிட்டதாக / காலாவதியானதாக / காலாவதியாகும் நிலையில் இருக்கக்கூடாது (கிளியரிங்கில் திரும்பிவரும் அபாயத்தைத் தவிர்க்க). காசோலைகள் காசோலையின் காலாவதி தேதியிலிருந்து குறைந்தது 14 வேலை நாட்கள் முற்பட்டதாக இருக்க வேண்டும்.
 - கணக்கு 'செயல்படாததாக' இருக்கக்கூடாது.
 - உடனடி கிரெடிட்டின் அளவு, ஒற்றை அல்லது பல காசோலைகள் / டிடிகளுக்கு ஒரு தகுதியான கணக்கில், எந்த நேரத்திலும், 15,000/- ரூ.க்கு மிகாமல் இருக்க வேண்டும்..
 - காசோலை / டிடியின் பகுதியளவு உடனடி வரவு வைக்கக்கூடாது.
 - காசோலையானது வாடிக்கையாளரின் மற்றொரு கணக்கின் சொந்தக் காசோலையாக இருக்கக்கூடாது, அதாவது சுயமாக டிரா செய்யப்பட்ட காசோலை அல்ல.
 - உடனடி வரவு வசதி, வேகமான தீர்வு ஏற்பாடுகளின் கீழ் சேகரிக்கப்படும் காசோலைகளுக்குப் பொருந்தாது.

- இழப்புகள், மோசடிகள் மற்றும் வாடிக்கையாளர் சிக்கல்களின் அளவைக் கருத்தில் கொண்டு உடனடி வரவு கொள்கை ஆண்டுதோறும் மதிப்பாய்வு செய்யப்படும்.

i. அந்நியச் செலவாணி காசோலைகளுக்கு, இது போன்ற நிதிக்கருவிகளின் மிகவும் அதிக அபாயத்தைக் கருத்தில் கொண்டு, உடனடி வரவு வைக்கப்படாது. குறைந்த மதிப்புள்ள காசோலைகளுக்கு, வாடிக்கையாளர்கள் விரைவாக நிதியைப் பெறுவதற்கு கூலிங் காலத்தை (ஏதேனும் இருந்தால்) தள்ளுபடி செய்யக் கோரி கணக்கு வைத்திருக்கும் கிளையை அணுகலாம்.

j. உடனடி கிரெடிட் வழங்கப்பட்ட இடத்தில் செலுத்தப்படாமல் திரும்பிய காசோலைகளுக்கு வட்டி வசூலித்தல் - காசோலை பணம் செலுத்தப்படாமல் திரும்பினால், காசோலையின் மதிப்பு உடனடியாக கணக்கில் டெபிட் செய்யப்படும். காசோலையைத் திரும்பப் பெறும் தேதியில் கணக்கில் போதுமான இருப்பு இல்லாத பட்சத்தில் வங்கியின் பிரதம வரவு விகிதத்தில் (பிஎல்ஆர்), காசோலையை கிரெடிட் செய்த நாளிலிருந்து வாடிக்கையாளர் அந்தத் தொகையைச் செலுத்தும் தேதி வரை வட்டி வசூலிக்கப்படும். இதுபோன்ற சந்தர்ப்பங்களில் காசோலை திரும்ப வந்ததற்கான கட்டணங்கள் விதிக்கப்படும்.

g. உள்ளூர்/வெளியூர் காசோலைகளை வாங்குதல்

வங்கி அதன் விருப்பத்தின் பேரில், ஏற்கெனவே இருக்கும் ஏற்பாட்டின் படி சேகரிப்பதற்காக அளிக்கப்பட்டுள்ள செய்யப்பட்ட உள்ளூர்/வெளியூர் காசோலைகளை வாங்கும். கணக்கின் திருப்திகரமான செயல்பாடும், காசோலையை வாங்கும் போது காசோலையின் டிராயரின் நிலையும் கருத்தில் கொள்ளப்படும். வெளியூர் காசோலையை வாங்கும் வசதி, துரித கிளியரிங் ஏற்பாடுகளின் கீழ் சேகரிக்கப்படும் காசோலைகளுக்குப் பொருந்தாது.

h. பேயி வங்கியால் பணம் அளிக்கப்படாமல் திரும்பிவரும் காசோலைகள்

a) காசோலை உள்ளூர் / சிட்எஸ் க்ளியரிங்கில் சமர்ப்பிக்கப்பட்டாலோ அல்லது வசூலுக்கு அனுப்பப்பட்டாலோ பணம் செலுத்தாமல் திருப்பி அனுப்பப்பட்டால், வங்கியில் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ள கணக்குதாரரின் அஞ்சல் முகவரிக்கு, திரும்பியதற்கான காரணங்களை வலங்கும் ஆலோசனையுடன் நிதிசார்கருவி அனுப்பப்படும். கணக்கு வைத்திருப்பவரின் ஒப்புதலுடன் கணக்கு வைத்திருப்பவர் அல்லது அவரது பிரதிநிதியிடம் நிதிசார்கருவி ஒப்படைக்கப்படலாம். வங்கியின் கட்டண அட்டவணைப்படி பொருந்தக்கூடிய கட்டணங்கள் விதிக்கப்படும்.

b) வாடிக்கையாளரின் தவறு மற்றும் அத்தகைய திரும்புதலுக்குப் பொறுப்பான சந்தர்ப்பங்களில் மட்டுமே காசோலை திரும்பும் கட்டணங்கள் விதிக்கப்படும். வாடிக்கையாளர்கள் தவறு செய்யாத திரும்புதலுக்கான காரணங்களின் விளக்கப் பட்டியல் இணைப்பு-I ஆக இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

- c) பணம் பெறுபவருக்கு அனுப்பத் தேவையில்லாமல் மீண்டும் பிரசன்ட் செய்யப்பட வேண்டிய காசோலைகள், 24 மணிநேரத்திற்குள் (விடுமுறை நாட்களைத் தவிர்த்து) உடனடி அடுத்த பிரசன்டேஷன் கிளியரிங்கில் வழங்கப்பட வேண்டும், அத்தகைய மறு பிரசன்டேஷன் வாடிக்கையாளர்களுக்கு எஸ்எம்எஸ், மின்னஞ்சல், மூலம் உரிய அறிவிக்கப்பட வேண்டும்.
- d) செலுத்தப்படாத அந்நியச் செலவாணி காசோலைகளுக்கு, வங்கியின் பொருந்தக்கூடிய ரிட்டர்ன் கட்டணங்கள், கூரியர் கட்டணங்கள் மற்றும் பிற பொருந்தக்கூடிய கட்டணங்கள், மற்றும் காசோலையின் மதிப்பு ஏற்கெனவே வரவுவைக்கப்பட்டிருந்தால் அதையும் சேர்த்தி காசோலை டெபாசிட் செய்யப்பட்ட கணக்கிலிருந்து டெபிட் செய்யப்படும்.
- e) சேவைகளைச் செய்ய வங்கிக்கு அறிவுறுத்தும் வாடிக்கையாளர், வெளிநாட்டுச் சட்டங்கள் மற்றும் பயன்பாடுகளால் சுமத்தப்படும் அனைத்துக் கடமைகள் மற்றும் பொறுப்புகளுக்கு எதிராக வங்கிக்கு இழப்பீடு வழங்குவதற்குக் கட்டுப்பட்டு பொறுப்பேற்க வேண்டும். வெளிநாட்டு மையங்களில் வரையப்பட்ட காசோலைகளை டெபாசிட் செய்யும் வாடிக்கையாளர்கள், டிராய் நாடுகளில் நிலவும் காசோலை சேகரிப்பு தொடர்பான பயன்பாடு / நடைமுறைகள் மற்றும் சட்டங்கள் பற்றி அறிந்திருப்பார்கள் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.
- f) மோசடி/நிதி காரணங்களுக்காக சேகரிக்கும் வங்கியால் வசூலிக்க அனுப்பப்பட்ட காசோலைகளை எந்த ஒரு வெளிநாட்டிலும் உள்ள வங்கிகள் (அவற்றின் பிரசன்டேஷனில் / சேகரிப்புக்குப் பிறகு) திரும்பப் பெறலாம். மோசடியான காசோலைகளை வெளிநாட்டில் உள்ள வங்கிகள் சமர்ப்பித்த பிறகு எந்த நேரத்திலும் திரும்பப் பெறலாம்.
- g) அவ்வாறு திரும்பிய காசோலைகள் விஷயத்தில், வசூலிக்கும் வங்கிக்கு எந்தப் பாதுகாப்பும் கிடைக்காது. வெளிநாட்டு வங்கி அதன் நாஸ்ட்ரோ கணக்கில் டெபிட் செய்வதன் மூலம் வங்கிக் கணக்கில் ஏற்கெனவே வரவு வைக்கப்பட்ட காசோலைகளின் தொகையை மீட்டெடுப்பதால், மோசடி / நிதி காரணங்களுக்காக திரும்பப்பெறும் காசோலைகளுக்கு வைப்புத்தொகையாளருக்கு வசூலிக்கும் வங்கியால் எந்த இழப்பீடும் வழங்க முடியாது.
- h) மேலும், வைப்புத்தொகையாளரின் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டுள்ள காசோலைகளின் புராசீடை (அந்நிய வங்கி வசூலிக்கும் வங்கியின் நோஸ்ட்ரோ கணக்கில் வெளிநாட்டு நாணயத் தொகைக்கு சமமான மாற்று விகிதத்தில்) வட்டியுடன் சேர்த்து திரும்பப் பெற வங்கிக்கு உரிமை உண்டு. தொகை மீட்கப்படும் தேதி வரையிலான புராசீடின் வரவு, வெளிநாட்டு நாணயக் கருவிகளுக்கு, வெளிநாட்டு நாணயங்களில் செலுத்த வேண்டிய புள்ளி (D) காசோலைகளின் உட்பிரிவு (j) ஐப் பார்க்கவும்.
- i) சர்வதேச வர்த்தக சபையில் உள்ள பல்வேறு ஆர்ட்டிக்கிள்கள், சேகரிப்புக்கான சீரான விதிகள் (ICC-522) காசோலை சேகரிப்புக்குப் பொருந்தும்.

2. உள்ளூர்/வெளியூர் காசோலைகள்/நிதிசார் கருவிகள் சேகரிப்புக்கான காலவரையறை

வ.எ	காசோலை வகை	நேர விதி	குறிப்புகள்
1.	உள்ளூர் காசோலை	நிதி செட்டில்மெண்ட் செய்யும்போது	உள்ளூர் காசோலைகள் தீர்வு மையத்தின் அதிகார வரம்பிற்குள் செலுத்தப்படும் மற்றும் மையத்தில் நிலவும் தீர்வு அமைப்பு மூலம் வழங்கப்படும். அக்டோபர் 1, 2021 முதல் நடைமுறைக்கு வரும் வகையில், வங்கியின் அனைத்து கிளைகளும் கட்டாயமாக சிடிஎஸ் தீர்வுகளில் பங்கேற்க வேண்டும். கிளைகளால் பெறப்பட்ட அனைத்து காசோலைகளும் சிடிஎஸ் க்ளியரிங்கிற்காக சேகரிக்கும் கிளையால் அதன் சொந்த எஸ்ஓஎல் மூலமாகவோ அல்லது அருகிலுள்ள கிளை மூலமாகவோ சொந்த எஸ்ஓஎல் மூலம் சமர்ப்பிக்கப்படும். காசோலைகள் சேகரிக்கும் கிளையால் அருகிலுள்ள கிளை மூலம் சமர்ப்பிக்கப்படும் சந்தர்ப்பங்களில், அசல் நிதிசார் கருவிகள் சேமிப்பிற்காக சேகரிக்கும் கிளைக்கு மீண்டும் கொண்டு வரப்படும். உள்ளூர் காசோலைகளில் மூலம் கிடைக்கும் வரவு, சம்பந்தப்பட்ட ரிட்டர்ன் கிளியரிங் முடிந்த உடனேயே வாடிக்கையாளர்களின் கணக்குகளில் வரவு வைக்கப்படும் மற்றும் வழக்கமான பாதுகாப்புகளுக்கு உட்பட்டு, அதே நாளில் அல்லது அதிகபட்சமாக அடுத்த வேலை நாளில் வணிகம் தொடங்கிய ஒரு மணி நேரத்திற்குள் எடுத்துக்கொள்ள அனுமதிக்கப்படும். விதிவிலக்கான சூழ்நிலைகளில், க்ளியரிங் ஹவுஸின் ரிட்டர்ன் கிளியரிங் நேரங்களின் நீட்டிப்புக்கும் மேலே உள்ள விதிமுறை உட்பட்டது, இது அறிவுறுத்தப்பட்டபடி திரும்பப் பெறுவதை அனுமதிப்பதில் தாமதத்திற்கு வழிவகுக்கும்.

வ.எ	காசோலை வகை	நேர விதி	குறிப்புகள்
2.	அனைத்து மாநில தலைநகரங்களுக்கும் டிரா செய்யப்பட்ட வெளியூர் காசோலைகள்	ஏழு வேலை நாட்கள்	வேலை நாட்களில் வங்கி விடுமுறை நாட்கள் மற்றும் கிளியரிங் இல்லாத நாட்கள் ஆகியவை அடங்கும். இரண்டு முனைகளிலும்/மையங்களிலும் வேலை நாட்கள் கருதப்படும்.
3.	ஒரு பெரிய நகரத்துக்கு டிரா செய்யப்பட்ட வெளியூர் காசோலை	பத்து வேலாஇ நாட்கள்	- மேற்படி -
4.	மற்ற அனைத்து இடங்களுக்கும் டிரா செய்யப்பட்ட வெளியூர் காசோலை	பதினான்கு வேலைநாட்கள்	இந்த நோக்கத்துக்கு வங்கிகள் கரஸ்பாண்டண்ட்/ டிராயி வங்கிகளைச் சார்ந்திருக்க வேண்டும்.
5.a	சிடிஎஸ் கிளியரிங்கிற்கு அனுப்பப்பட்ட காசோலைகள்	வாடிக்கையாளரால் நிதிசார் கருவியின் டெபாசிட் நேரம் மற்றும் இடத்தைப் (கிளை/சிடிசே) பொறுத்து T+0. டெபாசிட் செய்வதற்கான கட் ஆஃப் நேரம் கிளைக்கு கிளை, நகரத்திற்கு நகரம் மற்றும் கிரிட்டிற்கு கிரிட் மாறுபடலாம். எவ்வாறாயினும், எந்தவொரு குறிப்பிட்ட புவியியலுக்கும் மட்டுப்படுத்தப்பட்ட வங்கிகளின் காசோலைகளுக்கு, அத்தகைய நிதிக்கருவிகள் வெளியூர் நிதிக்கருவிகளாக வழங்கப்பட வேண்டும் மற்றும் செயல்படுத்துவதற்கான காலக்கெடு	அந்தந்த கிரிட்டிக்குப் பொருந்தக்கூடிய ரிட்டன்களுக்கான கட் ஆஃப் நேரத்தின் அடிப்படையில் கிரெடிட்டைப் பெறுதல்.

வ.எ	காசோலை வகை	நேர விதி	குறிப்புகள்
		அட்டவணையின் புள்ளி எண். 2 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. P2F மூலம் சமர்ப்பிக்க வேண்டிய அரசாங்க காசோலைகள் குறிப்பிட்ட இடம் / மையத்துக்கு மட்டுமே அனுப்பப்பட வேண்டும்.	
5.b	சிடிஎஸ் கிளியரிங்கிற்காக அனுப்பிய காசோலைகள் - கிரிட்டுக்கான சீரான விடுமுறை காலண்டர்	கிரிட்டில் அறிவிக்கப்படும் விடுமுறை நாளுக்கு ஏற்ப -	மூன்று கிரிட்களிலும் ஒரே மாதிரியான விடுமுறை காலண்டர் கடைபிடிக்கப்படுகிறது, அங்கு கிரிட் ஹப் மையங்களான சென்னை/டெல்லி/மும்பை ஆகியவற்றில் பெரும்பாலான விடுமுறை நாட்களில் வேலை செய்யும், அதே சமயம் மற்ற இடங்களில் விடுமுறை நாட்களைக் கடைப்பிடித்தாலும், சீரான விடுமுறை காலண்டர் படி, கிரிட் ஹப் சென்டர்கள் அறிவிக்கப்பட்ட நாட்களில் மூடப்படும் மற்றும் அத்தகைய சந்தர்ப்பங்களில் வாடிக்கையாளருக்கு கிரிட் ஹப்பின் அடுத்த வேலை நாளில் கிரெடிட் வழங்கப்படும். கட்டத்திற்கான சீரான விடுமுறை காலண்டர் அருகிலுள்ள கிளையில் கிடைக்கும்.
6.	சிடிஎஸ் அல்லாத கிளியரிங்கிற்கு சேகரிப்பிற்காக அனுப்பப்படும் காசோலைகள்	31 டிசம்பர் 2018 இல் இருந்து நிறுத்தப்பட்டது.	சிடிஎஸ் -இன் கீழ் சிடிஎஸ் அல்லாத இணக்க காசோலைகளுக்கான தனி அமர்வு 31.12.2018 முதல் நிறுத்தப்பட்டது. அத்தகைய நிதிக்கருவிகள் சிடிஎஸ் கிளியரிங் மூலம் கிளியர் செய்யப்படாது மற்றும் செலுத்தப்படாமல் திருப்பி அனுப்பப்படும். அக்டோபர் 1, 2021 முதல் நடைமுறைக்கு வரும் வகையில், வங்கியின் அனைத்து கிளைகளும் கட்டாயமாக சிடிஎஸ் தீர்வுகளில் பங்கேற்க வேண்டும். சிடிஎஸ் அல்லாத/ கவுண்டரில் செய்யப்படும் கிளியரிங் நிறுத்தப்பட்டது.

வ.எ	காசோலை வகை	நேர விதி	குறிப்புகள்
7.	அயல் நாட்டுக்கு டிரா செய்யப்பட்ட காசோலைகள்	பெஸ்ட் எஃபர்ட் அடிப்படையில்	சம்பந்தப்பட்ட நாடுகளுக்குப் பொருந்தக்கூடிய கூலிங்காலங்களை கணக்கில் எடுத்துக்கொண்ட பிறகு, வங்கியின் நோஸ்ட்ரோ கணக்கில் வரவு வைத்து பணத்தை வங்கி கணக்குதாரருக்கு வழங்கும்.

சேகரிப்புக்கான மேலே குறிப்பிடப்பட்டுள்ள காலக்கெடு வெளி வரம்பாகக் கருதப்படும் மற்றும் சேகரிப்பு செயல்முறை முன்னதாக முடிந்தால், வரவு முன்கூட்டியே வழங்கப்படும்.

சேகரிப்பதற்காக வாடிக்கையாளர்கள் டெபாசிட் செய்த வெளியூர் காசோலைகளை வங்கி ஏற்க மறுக்காது.

3. உள்ளூர்/ சிடிஎஸ்/ வெளியூர் காசோலைகளை சேகரிப்பதில் ஏற்படும் தாமதத்துக்கு வட்டி வழங்குதல்

- மேலே குறிப்பிட்டுள்ள காலக்கெடுவைத் தாண்டி வரவு வைப்பதில் தாமதம் ஏற்படும் பட்சத்தில், வங்கி சேகரிப்பு நிதிக்கருவியின் தொகைக்கு பொருந்தக்கூடிய சேமிப்பு வங்கி விகிதத்தில் வாடிக்கையாளருக்கு வட்டி செலுத்தும். இந்தக் கணக்கீட்டிற்கான காலதாமத காலமானது, உள்ளூர்/வெளியூர் நிதிக்கருவிகளை சேகரிப்பதற்கான அட்டவணையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள டர்ன்அரவுண்ட் நேரத்தின் காலாவதி தேதியில் இருந்து நிதிக்கருவி செயல்படுத்தப்படும் தேதி வரை இருக்கும்.
- அனைத்து வகையான கணக்குகளிலும் வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து எந்த கோரிக்கையும் இல்லாமல் இந்தக் கட்டணம் செலுத்தப்படும். வங்கியின் கட்டுப்பாட்டிற்கு அப்பாற்பட்ட காரணங்களைத் தவிர, தாமதமாக வசூலிக்கும் வட்டியை செலுத்தும் நோக்கத்திற்காக வங்கியின் சொந்தக் கிளைகளிலோ அல்லது பிற வங்கிகளிலோ டிராசெய்யப்பட்ட நிதிக்கருவிகளுக்கு இடையே எந்த வேறுபாடும் இருக்காது. இந்தியாவிற்குள் சேகரிப்பதற்காக அனுப்பப்படும் நிதிக்கருவிகளுக்கு (இந்திய ரூபாயில் டிராசெய்யப்பட்ட) மட்டுமே வட்டி செலுத்துதல் பொருந்தும்.

4. அக்கவுண்ட் பேயி காசோலைகளைச் சேகரித்தல் - மூன்றாம் தரப்பினர் கணக்கில் புராசீட்களை வரவு வைக்கத் தடை

ஜனவரி 23, 2006 தேதியிட்ட ஆர்பிஐ சுற்றறிக்கை எண் DBOD.BP.BC.No.56/21.01.001/2005-06 ஐப் பார்க்கவும். அதில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பணம் செலுத்துபவரைத் தவிர வேறு எந்த நபரின் கணக்கிலும் அக்கவுண்ட் பேயி காசோலைகளை வரவு வைப்பதற்கு வங்கிகள் தடைசெய்யப்பட்டுள்ளன.

அங்கீகரிக்கப்படாத சேகரிப்பு மூலம் ஏற்படும் கடன் சுமைகளால் வங்கிகளைப் பாதுகாக்கும் நோக்கிலும், பணம் செலுத்துதல் மற்றும் வங்கி முறைகளின் நேர்மை மற்றும் உறுதியின் நலனுக்காகவும், சமீப காலங்களில் காணப்பட்ட விலகல்கள் மீண்டும் நிகழாமல் தடுக்கவும், ரிசர்வ் வங்கி அதில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பணம் செலுத்துபவரைத் தவிர வேறு எந்த நபரின் கணக்கிலும் 'அக்கவுண்ட் பேயி' காசோலையை வரவு வைப்பதை வங்கிகள் தடைசெய்வது அவசியம் என்று கருதுகிறது. அதன்படி, ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதலின்படி, பணம் செலுத்துபவரைத் தவிர வேறு எந்த நபருக்கும் வங்கி கணக்கில் பணம் அக்கவுண்ட் பேயி காசோலைகளை சேகரிக்காது.

மேலும், அக்கவுண்ட் பேயி காசோலைகளைச் சேகரிப்பதில் கூட்டுறவு கிரெடிட் சங்க உறுப்பினர்களின் சிரமங்களைத் தணிக்கும் பொருட்டு அக்டோபர் 1, 2010 தேதியிட்ட எங்கள் சுற்றறிக்கை எண் circular DBOD.BP.BC.No. 47/21.01.001/2010-11 இன் படி ரூ 50000 க்கு மேற்படாத அக்கவுண்ட் பேயி காசோலைகளை கூட்டுறவு கிரெடிட் சங்க உறுப்பினர்களின் கணக்கில் சேகரிப்பதை வங்கிகள் கருத்தில் கொள்ளலாம் என்று தளர்வு அளிக்கப்பட்டுள்ளது. இந்தக் காசோலைகளின் பேயிக்கள் கூட்டுறவு கிரெடிட் சங்கத்தின் அங்கத்தினராக இருக்க வேண்டும். மேலே குறிப்பிடப்பட்ட அக்டோபர் 1 2010 தேதியிட்ட சுற்றறிக்கையில் அடிக்கோட்டு இட்டபடி இந்தத் தளர்வு பின் வரும் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டது ஆகும்.

- மேற்கூறியவாறு காசோலைகளை சேகரிக்கும் போது, வங்கிகள் சம்பந்தப்பட்ட கூட்டுறவு கடன் சங்கங்களால் எழுத்துப்பூர்வமாக அளிக்கப்பட்ட தெளிவான பிரதிநிதித்துவத்தை பெற்றிருக்க வேண்டும். காசோலையில் பெயரிடப்பட்ட பணம் பெறுபவர் கடன் சங்கம். எவ்வாறாயினும், இது, நெகோஷியபிள் இன்ஸ்ட்ருமெண்ட்ஸ் சட்டம் 1881 மற்றும் அதன் பிரிவு 131 விதிகளின் தேவைகளை நிறைவேற்றுவதற்கு உட்பட்டது.
- சேகரிக்கும் வங்கி அத்தகைய கூட்டுறவு கடன் சங்கங்கள் தொடர்பாக முறையான கவனத்தை மேற்கொள்ள வேண்டும் மற்றும் வாடிக்கையாளர்களின் கேஷ்யசி ஆவணங்கள் சங்கத்தின் பதிவேடுகளில் பாதுகாக்கப்படுவதையும், ஆய்வுக்காக வங்கிக்கு கிடைப்பதையும் உறுதி செய்யும்.
- எவ்வாறாயினும், காசோலையின் உண்மையான உரிமையாளர் உரிமை கோரினால், காசோலையின் உண்மையான உரிமையாளரின் உரிமைகள் இந்த சுற்றறிக்கையால் எந்த வகையிலும் பாதிக்கப்படாது என்பதை சேகரிக்கும் வங்கிகள் அறிந்திருக்க வேண்டும் மற்றும் சம்பந்தப்பட்ட காசோலையை சேகரிக்கும் போது அவர்கள் நல்லெண்ணத்துடனும் அலட்சியமின்றியும் செயல்பட்டனர் என்பதை வங்கிகள் அதை நிறுவ வேண்டும்.

5. பண மேலாண்மை சேவைகள்

பண மேலாண்மை சேவைகளைப் (CMS) பெறும் வாடிக்கையாளர்களுக்கு, வங்கிக்கும் வாடிக்கையாளர்களுக்கும் இடையிலான இருதரப்பு ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகளின்படி

நிதிசார் கருவிகளின் சேகரிப்பு மேற்கொள்ளப்படுகிறது. அபராதம், ஏதேனும் இருந்தால், இருதரப்பு ஒப்பந்தத்தின் விதிமுறைகளின்படி செலுத்தப்படும்.

6. பரிமாற்றத்தில் / கிளியரிங் செயல்முறையில் அல்லது பேயிங் கிளையில் காணாமல் போன காசோலைகள் / நிதிசார் கருவிகள்

- a. ஒரு காசோலை அல்லது சேகரிப்புக்காக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட ஒரு நிதிசார்கருவி, பரிமாற்றத்திலோ அல்லது கிளியரிங் செயல்முறையிலோ அல்லது பணம் செலுத்தும் வங்கியின் கிளையிலோ தொலைந்து போனால், அந்த இழப்பை வங்கி உடனடியாக அறிந்து, கணக்கு வைத்திருப்பவரின் கவனத்திற்குக் கொண்டு வர வேண்டும். கணக்கு வைத்திருப்பவர் ஸ்டாப் பேமெண்ட்டை பதிவு செய்யும்படி டிராயருக்குத் தெரிவிக்கலாம் மற்றும் இழந்த காசோலைகள்/கருவிகளின் தொகையை வரவு வைக்காததால் அவரால் வழங்கப்பட்ட காசோலைகள் மதிப்பிழந்து விடாமல் பார்த்துக் கொள்ளலாம்.
- b. பணம் செலுத்தும் வங்கியின் கிளையில் காசோலை/நிதிசார்கருவி தொலைந்து போயிருந்தால், பணம் செலுத்தும் வங்கியாளரிடமிருந்து காசோலை/நிதிசார்கருவியின் இழப்புக்காக வாடிக்கையாளருக்கு திருப்பிச் செலுத்தப்படும் கட்டணங்கள்/வட்டிச் செலவுகள் உள்ளிட்ட தொகையை வசூலிக்கும் கிளைக்கு உரிமை உண்டு.
- c. காசோலையின் டிராயரில் இருந்து நகல் நிதிசார்கருவியைப் பெறுவதற்கு வங்கி வாடிக்கையாளர்களுக்கு அனைத்து உதவிகளையும் வழங்கும். இந்தியாவிற்குள் செலுத்த வேண்டிய இந்திய ரூபாயில் வரையப்பட்ட நிதிசார்கருவிகளுக்கு மட்டுமே இது பொருந்தும்.
- d. டிரான்ஸிட்டில் தொலைந்து போன கருவிகள் தொடர்பாக கணக்கு வைத்திருப்பவருக்கு வங்கி பின்வரும் இழப்பீடு வழங்கும் மற்றும் பணம் செலுத்தும் வங்கியிடமிருந்து அதை மீட்டெடுக்கும்.
- e. வாடிக்கையாளருக்குச் சேகரிப்புக்கு நிர்ணயிக்கப்பட்ட காலக்கெடுவிற்குப் பிறகு நிதிசார்கருவிகளின் இழப்பு பற்றிய தகவல் தெரிவிக்கப்பட்டால் (தற்போதைக்கு 7/10/14 நாட்கள்) நிர்ணயிக்கப்பட்ட வசூல் காலத்தை தாண்டிய காலத்திற்கு பொருந்தக்கூடிய சேமிப்பு வங்கி விகிதத்தில் வட்டி வழங்கப்படும். . கூடுதலாக, நகல் காசோலை/நிதிசார்கருவிகளைப் பெறுவதற்கும் அவற்றை சேகரிப்பதற்கும் மேலும் தாமதம் ஏற்படுவதைத் தடுக்க, சேமிப்பு வங்கி விகிதத்தில் காசோலையின் தொகைக்கான வட்டியை 15 நாட்களுக்கு வங்கி செலுத்தும்.
- f. நகல் காசோலை/நிதிசார்கருவினைப் பெறுவதற்கு வாடிக்கையாளருக்கு ஏற்படும் நியாயமான கட்டணங்களுக்கு வங்கி இழப்பீடு வழங்கும். .
- g. கரஸ்பாண்டண்ட் வங்கியின் ரசீதுக்கு முன்னர் தொலைந்து போன வெளிநாட்டு நாணய காசோலைகளுக்கு, தொடர்புடைய ஆவணத்தை உருவாக்கும்

வாடிக்கையாளர் மீதான நிறுத்தக் கட்டணத்தை வங்கி ஏற்கும். வங்கி அல்லது அதன் நிருபர் வங்கி காசோலையை இழந்தால் மட்டுமே வெளிநாட்டு நாணய காசோலைகளுக்கான இழப்பீடு பொருந்தும். அத்தகைய வழக்கில் இழப்பீடு பின்வருமாறு இருக்கும்:

- h. வாடிக்கையாளருக்குச் சேகரிப்பிற்காக நிர்ணயிக்கப்பட்ட நேரத்திற்கு அப்பால் நிதிசார்கருவியின் இழப்பு பற்றிய தகவல் தெரிவிக்கப்பட்டால், பொருந்தக்கூடிய சேமிப்பு வங்கி விகிதத்தில் நிர்ணயிக்கப்பட்ட சேகரிப்பு காலத்தை தாண்டிய காலத்திற்கு வட்டி செலுத்தப்படும்.
- i. காசோலை / நிதிசார் கருவியில் போலி நகலை ஒரு வங்கி / நிறுவனத்திடம் இருந்து பெற அது ஒரு கட்டணத்தை வசூலித்தால் ரசீதை அளிக்கும்போது வாடிக்கையாளருக்கு வங்கி நியாயமான இழப்பீட்டை வழங்கும்.
- j. அந்நிய செலாவணி காசோலைகளின் போது அந்நிய செலாவணி விகிதத்தின் பாதகமான நகர்வு காரணமாக ஏற்படக்கூடிய இழப்புகளுக்கு வங்கி ஈடுசெய்யும். இழப்பீடு வசூலிக்க நிர்ணயிக்கப்பட்ட நேரத்தின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்படும்.

ஃபோர்ஸ் மஜுரே

எதிர்பாராத சில நிகழ்வுகள் (உள்நாட்டு கலவரம், நாசவேலை, விபத்து, தீ, பயங்கரவாத தாக்குதல்கள், இயற்கை பேரழிவுகள் அல்லது பிற "கடவுளின் செயல்கள்", போர், வங்கியின் சேதம் உட்பட, தாமதமான கடனுக்கு வாடிக்கையாளர்களுக்கு இழப்பீடு வழங்க வங்கி பொறுப்பாகாது. வசதிகள் அல்லது அதன் நிருபர் வங்கி(கள்), வழக்கமான தகவல் தொடர்பு அல்லது அனைத்து வகையான போக்குவரத்தும் போன்றவை வங்கியின் கட்டுப்பாட்டிற்கு அப்பால் இருப்பவை, குறிப்பிட்ட சேவை வழங்கல் அளவுருக்களுக்குள் அதன் கடமைகளைச் செய்வதிலிருந்து தடுக்கிறது.

இணைப்பு I

வாடிக்கையாளர்கள் தவறு செய்யாத நிலையில் ஆட்சேபனைகள்: விளக்கமான ஆனால் முழுமையான பட்டியல் அல்ல

(இன்ஸ்ட்ருமெண்ட் மற்றும் இமேஜ்-அடிப்படை காசோலை கிளியரிங் முதல் சீரான ஒழுங்கு முறைகள் மற்றும் வங்கி கிளியரிங் ஹவுஸ்களுக்குப் பொருந்தும்)

கோட் திரும்பி வந்ததுக்கான காரணங்கள்
எண்.

- 33 இன்ஸ்ட்ருமெண்ட் சிதைக்கப்பட்டது; வங்கியின் உத்தரவாதம் தேவை
- 35 கிளியரிங் ஹவுஸ் முத்திரை / தேதியை தேவை
- 36 தவறாக வழங்கப்பட்டுள்ளது / எங்கு டிராசெய்யப்படவில்லை
- 37 சரியான மண்டலத்தில் வழங்கவும்
- 38 இன்ஸ்ட்ருமெண்டில் புறம்பான பொருள் உள்ளது
- 39 படம் தெளிவாக இல்லை; பேப்பருடன் மீண்டும் வழங்கவும்
- 40 ஆவணத்துடன் வழங்கவும்
- 41 உருப்படி இரண்டு முறை பட்டியலிடப்பட்டது
- 42 பேப்பர் கிடைக்கவில்லை
- 60 இரண்டு வங்கிகளுக்கு கிராஸ்செய்யப்பட்டுள்ளது
- 61 கிராசிங் ஸ்டாம்பு ரத்து செய்யப்படவில்லை
- 62 கிளியர் ஸ்டாம்பு ரத்து செய்யப்படவில்லை
- 63 இன்ஸ்ட்ருமெண்ட் மற்றொரு வங்கிக்கு பிரத்தியேகமாகக் கிராஸ் செய்யப்பட்டுள்ளது
- 67 பணம் பெறுபவரின் ஒப்புதல் ஒழுங்கற்றது / வங்கியின் உறுதிப்படுத்தல் சேகரிக்க வேண்டும்
- 68 குறி / கட்டைவிரல் பதிவின் மூலம் ஒப்புதல் பெற, முத்திரையுடன் மாஜிஸ்திரேட் சான்றளிக்க வேண்டும்
- 70 ஆலோசனை பெறப்படவில்லை
- 71 ஆலோசனையின் அடிப்படையில் தொகை / பெயர் வேறுபடும்
- 72 ஸ்பான்சர் வங்கியுடன் டிராயி வங்கியின் நிதி போதுமானதாக இல்லை (துணை உறுப்பினர்களுக்குப் பொருந்தும்)
- 73 வங்கிக்கு பணம் செலுத்துபவரின் தனி டிஸ்சார்ஜ் தேவை
- 74 ஃபர்ஸ்ட் பிராக்சிமோ வரை செலுத்த முடியாது
- 75 பே ஆர்டருக்கு எதிர் கையொப்பம் தேவை
- 76 தேவையான தகவல்கள் தெளிவாக இல்லை/சரியாக இல்லை
- 80 வங்கியின் சான்றிதழ் தெளிவற்றது / முழுமையற்றது / தேவை
- 81 வழங்கும் அலுவலகம் டிராப்டை தொலைத்துவிட்டது; வழங்கும் கிளையின் உறுதிப்படுத்தல் தேவை
- 82 வங்கி / கிளை பிளாக் செய்யப்பட்டுள்ளது
- 83 டிஜிட்டல் சான்றிதழ் சரிபார்ப்பு தோல்வி
- 84 பிற காரணங்கள் - இணைப்பு தோல்வி
- 87 'பணம் செலுத்துபவரின் ஏ/சி கிரெடிட்டட்' - முத்திரை தேவை
- 92 வங்கி விலக்கப்பட்டுள்ளது