

## চেক ফেরতের নীতিমালা

**স্কোপ:** ডিবিএস ব্যাংক ইন্ডিয়া লিমিটেড (ডিবিআইএল)

**ইস্যুকারী:** সৌরভ মিতাল, হেড-অপারেশন্স, ডিবিআইএল

## 1 নির্দেশনামূলক নীতি

26 জুন, 2003-এ প্রকাশিত RBI-এর সার্কুলার DBOD.BC.Leg.No.113/09.12.001/2002-03 এবং 12 মে, 2014-এ প্রকাশিত RPCD.CO.RRB.BC.No.100/03.05.33/2013-14 -এর অনুষ্টেদ 11.4 (i) এর মাধ্যমে ব্যাংকগুলিকে চেক সুবিধা সহ অ্যাকাউন্ট পরিচালনার জন্য একটি শর্ত প্রবর্তন করার পরামর্শ দিয়েছিল যে আর্থিক লেনদেন চলাকালীন চারবার ড্রয়ারের একটি নির্দিষ্ট অ্যাকাউন্টে এক কোটি বা তার বেশি মূল্যের চেকের অসম্মান ঘটলে, অ্যাকাউন্টে পর্যাপ্ত তহবিলের অভাবের জন্য ঐ অর্থবছরে কোন নতুন চেক বই ইস্যু করা হবে না। এছাড়াও, ব্যাংক তার বিবেচনার ভিত্তিতে চলতি অ্যাকাউন্ট বন্ধ করার কথা বিবেচনা করতে পারে।

এখন, RBI তারিখের 04 অগাস্ট, 2016-এ প্রকাশিত তার সার্কুলার নং DBR.No.Leg.BC.3/09.07.005/2016-17 এর মাধ্যমে ব্যাংকগুলির বিবেচনায় অ্যাকাউন্ট ব্যবহারকারীর চেকের মাধ্যমে অসম্মানের কারণে তাদের প্রতিক্রিয়া নির্ধারণ করার সিদ্ধান্ত নিয়েছে। সেই বিষয়ে, ডিবিএস ব্যাংক ইন্ডিয়া লিমিটেড (ডিবিআইএল) নিম্নোলিখিতভাবে চেক ফেরতের নীতিমালার খসড়া তৈরি করেছে।

## 2 নীতি

### বারবার অসম্মানের ঘটনা মোকাবেলা করা

- চেক-বই ইস্যু করার সময় গ্রাহককে অবহিত করা হবে যে তাদের অর্থ প্রদানের প্রতিশ্রুতিকে সম্মান করার জন্য অ্যাকাউন্টে পর্যাপ্ত তহবিল বজায় রাখা হয়েছে তা নিশ্চিত করা তাদের দায়িত্ব।
- বিদ্যমান অ্যাকাউন্ট পরিচালনার ক্ষেত্রে নীচে (iv)-এ উল্লেখিত শর্ত প্রবর্তনের উদ্দেশ্যে, ব্যাংক, নতুন চেক বই ইস্যু করার সময়, নতুন শর্তের উপাদানগুলির পরামর্শ দিয়ে একটি চিঠি জারি করতে পারে। এটি চেক বইয়ের 1ম পৃষ্ঠায় এবং গ্রাহককে দেওয়া চেক বইয়ের সংযুক্ত রিকুইজিশন স্লিপেও উল্লেখ করা হয়েছে।
- যদি অর্থবছরে ড্রয়ারের একটি নির্দিষ্ট অ্যাকাউন্টে একটি চেক পঞ্চমবারের জন্য অসম্মানিত হয়, তাহলে ব্যাংক পূর্বেক্ত অবস্থার প্রতি তাদের দৃষ্টি আকর্ষণ করে সংশ্লিষ্ট সম্মানে সতর্কতামূলক পরামর্শ দিতে পারে এবং চেক ইস্যু করার আগে অ্যাকাউন্টে পর্যাপ্ত ব্যালেন্স বজায় রাখার অনুরোধ করতে পারে।
- গ্রাহকদের মধ্যে আর্থিক শৃঙ্খলা জারি করার লক্ষ্যে, ব্যাংক চেক সুবিধা সহ অ্যাকাউন্ট পরিচালনার জন্য একটি শর্ত প্রবর্তন করবে যে পর্যাপ্ত অর্থের অভাবে বছরে ছয়বার ড্রয়ারের একটি নির্দিষ্ট অ্যাকাউন্টে টানা চেকের অসম্মান ঘটলে, অ্যাকাউন্টে তহবিল থাকলেও, ব্যাংক গ্রাহককে চেক-বইয়ের সুবিধা থেকে বঞ্চিত করবে।

আরও অ্যাকাউন্ট পর্যালোচনা করা হবে এবং ঘনিষ্ঠভাবে পর্যবেক্ষণ করা হবে। অপারেশন টিম সমস্ত শাখার জন্য চেক ফেরতের ডেটা নিরীক্ষণ করবে এবং একই অ্যাকাউন্টে অপারেশন তহবিলের কারণে একটি অর্থবছরে রিটার্নের দৃষ্টান্তের উপর ভিত্তি করে গ্রাহককে সংযুক্তি অনুসারে চিঠি পাঠাবে।

- উপর্যুক্ত বলে বিবেচিত হলে, ব্যাংক 15 দিনের পর্যাপ্ত নোটিশ দিতে পারে এবং চার্জ / বকেয়া থাকলে পুনরুদ্ধার করে অ্যাকাউন্ট বন্ধ করতে পারে এবং রেজিস্টার্ড পোস্টের মাধ্যমে ব্যাংকের রেকর্ডে থাকা ঠিকানায় পে-অর্ডার / ড্রাস্টের মাধ্যমে অবশিষ্ট ব্যালেন্স প্রেরণ করতে পারে। অনুরূপ যদি ব্যাংক **অনুমোদনকারী কর্তৃপক্ষ/আরএম-এর** অনুমতি নিয়ে অ্যাকাউন্ট বন্ধ করতে চায় যেখানে গ্রাহক ক্রেডিট সুবিধা পান, সতর্কতামূলক পরামর্শ জারি করা হবে।

- vi. ক্লিয়ারিং হাউস বা ড্রাই ব্যাংকের মাধ্যমে রিটার্নগুলি ব্যাংকে হস্তান্তর করার পরবর্তী কর্মদিবসের মধ্যে সমস্ত চেক ফেরত হিসাবে চেক রিটার্ন মেমো সহ যেটিতে "অপ্রতুল তহবিল" হিসাবে অসম্মানের কারণ নির্দেশ করে প্রাপক/ব্যবহারকারীদের কাছে পাঠানো হবে।
- vii. INR 1 কোটি বা তার বেশি অর্থের প্রতিটি রিটার্ন চেকের বিষয়ে ডেটা এবং স্টক এক্সচেঞ্জের অনুকূলে ড্র করা চেকের জন্য যে কোনও পরিমাণ ফেরত দেওয়া হয়েছে, প্রতিটি আর্থিক ত্রৈমাসিকের জন্য QSC (ত্রৈমাসিক স্থায়ী কমিটি) এর কাছে পার্টের নাম, চেকের পরিমাণ, ফেরতের কারণ, প্রদত্ত সুবিধা এবং তারিখ পর্যন্ত রিটার্নের উদাহরণসহ বিবরণ সংরক্ষণ করা হবে।

### 3 প্রধান দায়িত্বগুলি

#### অপারেশন

- i. ক্লিয়ারিং হাউস বা ড্রাই ব্যাংকের মাধ্যমে রিটার্নগুলি ব্যাংকে হস্তান্তর করার পরবর্তী কার্যদিবসের মধ্যে সমস্ত চেক রিটার্ন মেমো সহ যেটিতে "অপ্রতুল তহবিল" হিসাবে অসম্মানের কারণ নির্দেশ করে প্রাপক/ব্যবহারকারীদের কাছে পাঠানো হবে।
- ii. অপারেশন টিম সমস্ত শাখার জন্য রিটার্ন চেকের ডেটা নিরীক্ষণ করবে এবং একই অ্যাকাউন্টে অপার্যাণ্ড তহবিলের কারণে একটি আর্থিক বছরে রিটার্নের দৃষ্টান্তের উপর ভিত্তি করে গ্রাহককে সংযুক্ত সংযুক্তি অনুসারে চিঠি পাঠাবে।

### 4 পরিচালনা

#### 4.1 মালিকানা এবং অনুমোদনকারী কর্তৃপক্ষ

এই নীতিটি T&O-এর মালিকানাধীন এবং বোর্ড বা প্রতিনিধি কমিটির মাধ্যমে অনুমোদিত। যেকোন পরিবর্তন যা মৌলিক নয়, কিন্তু আনুষঙ্গিক বা প্রশাসনিক প্রকৃতির, অনুমোদনকারী কর্তৃপক্ষের মাধ্যমে সাইন-অফের প্রয়োজন হয় না।

#### 4.2 বিদ্যুতি

নেই

#### 4.3 পর্যালোচনা

নীতিটি বার্ষিক ভিত্তিতে পর্যালোচনা করা উচিত, যদি না অন্যথায় প্রয়োজন হয়।

**অ্যাপেন্ডিক্স ১ শব্দভাণ্ডার**

প্রযোজ্য নয়

**অ্যাপেন্ডিক্স ২ প্রাসঙ্গিক নীতিমালা ও মানদণ্ড**

চেক ফেরত- প্রক্রিয়ার নোট

**অ্যাপেন্ডিক্স ৩ যে কোন অতিরিক্ত তথ্য বা উপকরণ**

নেই

**অ্যাপেন্ডিক্স ৪ বিদ্যুতি**

কার্যকারিতার সেকশন তারিখ	সংযুক্তকারী & অনুমোদনের তারিখ	অনুমোদনকারী & অনুমোদনের তারিখ	বিদ্যুতির বিবরণ	বিদ্যুতির কারণ

**অ্যাপেন্ডিক্স ৫ সংস্করণের ইতিহাস**

সংস্করণ	ইস্যুর তারিখ	প্রধান পরিবর্তনগুলির সারসংক্ষেপ
1.0		নীতি ইস্যু করা হয়েছে
2.0	29-মার্চ-2017	<p>26 জুন, 2003-এ প্রকাশিত RBI-এর সার্কুলার DBOD.BC.Leg.No.113/09.12.001/2002-03 এবং 12 মে, 2014-এ প্রকাশিত RPCD.CO.RRB.BC.No.100/03.05.33/2013-14 -এর অনুচ্ছেদ 11.4 (i) এর মাধ্যমে ব্যাংকগুলিকে চেক সুবিধা সহ অ্যাকাউন্ট পরিচালনার জন্য একটি শর্ত প্রবর্তন করার পরামর্শ দিয়েছিল যে আর্থিক লেনদেন চলাকালীন চারবার ড্রয়ারের একটি নির্দিষ্ট অ্যাকাউন্টে এক কোটি বা তার বেশি মূল্যের চেকের অসম্মান ঘটলে, অ্যাকাউন্টে পর্যাপ্ত তহবিলের অভাবের জন্য ঐ অর্থবছরে কোন নতুন চেক বই ইস্যু করা হবে না। এছাড়াও, ব্যাংক তার বিবেচনার ভিত্তিতে চলতি অ্যাকাউন্ট বন্ধ করার কথা বিবেচনা করতে পারে।</p> <p>এখন, RBI তারিখের 04 অগাস্ট, 2016-এ প্রকাশিত তার সার্কুলার নং DBR.No.Leg.BC.3/09.07.005/2016-17 এর মাধ্যমে ব্যাংকগুলির বিবেচনায় অ্যাকাউন্ট ব্যবহারকারীর চেকের মাধ্যমে অসম্মানের কারণে তাদের প্রতিক্রিয়া নির্ধারণ করার সিদ্ধান্ত নিয়েছে।</p>

---

3.0	29-আগস্ট-2018	লেটার ফরম্যাটে পরিবর্তন।
4.0	26-জুন-2019	প্রথম ইস্যু (ডিবিএস ইন্ডিয়ায় অর্জুতির পরে) সম্পূর্ণ মালিকানাধীন সাবসিডিয়ারি হিসাবে)।