

চেক সংগ্রহের নীতি

সুযোগ: DBS ব্যাংক ইন্ডিয়া শাখাসমূহ

ইস্যুকারী: GTS ও T&O

সংস্করণ: 3.0

1 ভূমিকা ও নির্দেশক নীতি

আমাদের চেক সংগ্রহ নীতি গ্রাহকদের সর্বোচ্চ মানের পরিষেবা প্রদান এবং আমাদের কার্যক্রমে উচ্চতর মান প্রতিষ্ঠার প্রতি আমাদের নিরন্তর অঙ্গীকারকে প্রতিফলিত করে। নীতিটি গ্রাহকদের সাথে আচরণে স্বচ্ছতা এবং ন্যায্যতার নীতির উপর ভিত্তি করে। আমরা আমাদের গ্রাহকদের দ্রুত সংগ্রহ পরিষেবা প্রদানের জন্য প্রযুক্তির ব্যবহার সম্প্রসারণে প্রতিশ্রুতিবদ্ধ। এই নীতিমালায় নিম্নলিখিত বিষয়গুলি অন্তর্ভুক্ত রয়েছে:

- ভারত ও বিদেশের নিষ্পত্তি কেন্দ্রগুলিতে প্রদেয় চেক এবং অন্যান্য জামানত সংগ্রহ।
- সরঞ্জাম উদ্ধারের জন্য প্রয়োজনীয় সময় সংক্রান্ত আমাদের প্রতিশ্রুতি।
- নির্দিষ্ট সময়ের অধিক সময় ধরে চেক প্রদান বিলম্বিত হলে সুদ প্রদান করা হবে।
- পরিবহনের সময় হারিয়ে যাওয়া সংগৃহীত সিকিউরিটিজের ব্যবস্থাপনা

এই নীতিটি DBIL-এর সকল শাখার জন্য প্রযোজ্য। অনুরোধের ভিত্তিতে আপনাকে চেক সংগ্রহ নীতিমালার (CCP) একটি অনুলিপি প্রদান করা হবে। এছাড়াও, সিসিপিগুলো আমাদের ব্যাংকের ওয়েবসাইটে পোস্ট করা হবে এবং আমাদের শাখাগুলোর বুলেটিন বোর্ডেও দেখার জন্য উপলব্ধ থাকবে।

2 নীতি

সংগ্রহের ব্যবস্থা

অনুগ্রহ করে মনে রাখবেন যে, অ্যাকাউন্ট পেয়ি চেক শুধুমাত্র অ্যাকাউন্ট হোল্ডারের অ্যাকাউন্টে জমা করা হবে এবং কোনো তৃতীয় পক্ষের অ্যাকাউন্টে জমা করা হবে না।

চেক সংগ্রহ

CTS-এর সাথে সঙ্গতিপূর্ণ এবং স্থানীয় জাতীয় গ্রিড সিস্টেমের অধীনে পরিশোধযোগ্য সকল চেক ও অন্যান্য প্রচলিত সিকিউরিটিজ সংশ্লিষ্ট কেন্দ্রে চালু থাকা ক্লিয়ারিং সিস্টেমের মাধ্যমে উপস্থাপন করতে হবে। আমাদের ব্যাংকের কার্যদিবসে, দুপুর 1:30 মিনিটের মধ্যে কাউন্টারে জমা দেওয়া চেক, অথবা শাখা প্রাপ্তি অবস্থিত চেক সংগ্রহ বাক্সে রাখা চেক, একই দিনে ক্লিয়ার ও নিষ্পত্তি করা হবে। উল্লিখিত সময়সীমার পরে জমা দেওয়া বা রাখা চেক এবং অন্যান্য সিকিউরিটিজ পরবর্তী কার্যদিবসের ক্লিয়ারিং ও নিষ্পত্তি চক্র প্রক্রিয়া করা হবে। আমাদের ব্যাংকের নীতি হলো, তহবিল প্রাপ্তি নিশ্চিত হওয়ার দিনেই আপনার অ্যাকাউন্টে টাকা জমা করে দেওয়া।

চেক বা অন্য কোনো জামানতে কোনো ত্রুটি থাকলে উপরোক্ত সময়সীমা প্রযোজ্য হবে না। শাখা অফিসগুলোর তালিকা এবং চেক ও অন্যান্য জামানত গ্রহণের স্থান জানতে DBS শাখা অফিসে যোগাযোগ করুন।

আমাদের শাখায় ইস্যু করা চেক, বিনিময় বিল, পেমেন্ট অর্ডার এবং ব্যাংক-ইস্যুকৃত চেক (ট্রান্সফার চেক) যদি আপনি আমাদের কাউন্টারে জমা দেন, আমরা সেগুলি একই দিনে আপনার অ্যাকাউন্টে জমা করে দেব (আপনার পাসবুকে লিপিবদ্ধ করে রাখব)।

আরবিআই (রিজার্ভ ব্যাঙ্ক অফ ইন্ডিয়া)-এর ক্লিয়ারিং শিডিউলে কোনো পরিবর্তন হলে, সেই অনুযায়ী ক্লিয়ারিং শিডিউলও সমন্বয় করা হতে পারে। ভবিষ্যতে যেকোনো পরিবর্তন বা নির্দিষ্ট সময়সীমা আমাদের গ্রাহকদের সুবিধার জন্য প্রতিটি শাখার বুলেটিন বোর্ড এবং চেক ড্রপ বক্সে সহজে চোখে পড়ার মতো স্থানে পোস্ট করা হবে। সর্বশেষ তথ্যের জন্য আমরা আমাদের গ্রাহকদের এই বিজ্ঞপ্তিগুলো নিয়মিতভাবে দেখার জন্য উৎসাহিত করি।

প্রাপকের চেক সংগ্রহ — তৃতীয় পক্ষের অ্যাকাউন্টে অর্থ জমা করা নিষিদ্ধ।

নির্ধারিত গ্রাহক ব্যতীত অন্য কারো নামে ইস্যু করা কোনো 'অ্যাকাউন্ট পেয়ী চেক' সংগ্রহ করা হবে না। ব্যাংকগুলোর কাছে এই বিকল্প রয়েছে যে, যদি চেকের প্রাপক উক্ত সংঘের একজন সদস্য হন তাহলে পঞ্চাশ হাজার টাকার অনধিক অঙ্কের জন্য ইস্যুকৃত অ্যাকাউন্ট পেয়ী চেক সমবায় ঋণ সংঘের গ্রাহকদের অ্যাকাউন্টে জমা হিসাবে সংগ্রহ করতে পারবে।

কর্তার নামে ইস্যুকৃত চেক

'অ্যাকাউন্ট পেয়ী' চেকসমূহ প্রাপক গ্রাহক ব্যতীত অন্য কোনো ব্যক্তির পক্ষে সংগ্রহ করা যাইবে না; তবে 'কর্তা'-র নামে ইস্যুকৃত কোনো ইনস্ট্রুমেন্ট HUF-এর হিসাবে জমা করার উদ্দেশ্যে ব্যাংক কর্তৃক সংগ্রহ করা নিষিদ্ধ নহে।

প্রাপক ব্যতীত অন্য কারো পক্ষে প্রাপক চেক সংগ্রহ করা যাবে না, এবং ব্যাংকগুলোকে 'কর্তা'-এর নামে ইস্যুকৃত সিকিউরিটিজ একটি HUF অ্যাকাউন্টে সংগ্রহ করতে নিষেধ করা হয়নি।

কারিগরি কারণে চেক পুনঃউপস্থাপনে বিলম্ব এবং এইরূপ দাখিল সংক্রান্ত ফি আদায় প্রসঙ্গে।

আপনি জানেন যে, ব্যাংকগুলোকে তাদের 'চেক সংগ্রহ নীতি' (CCP)-তে চেক সংগ্রহের জন্য প্রয়োজনীয় সময় উল্লেখ করতে হয় এবং গ্রাহককে পর্যাপ্ত পূর্ব নোটিশ দেওয়ার পর, কোনো চেক প্রত্যাখ্যাত হলে বা অন্য কোনোভাবে খেলাপি হলে, প্রয়োজ্য যেকোনো ফি আগে থেকেই স্পষ্টভাবে উপস্থাপন করতে হয়।

চেক ফেরত দেওয়ার ক্ষেত্রে ফি শুধুমাত্র তখনই ধার্য করা হবে, যখন গ্রাহকের দোষ থাকবে এবং তিনি তা ফেরত দেওয়ার জন্য দায়ী থাকবেন।

যেসব ফেরতের ক্ষেত্রে গ্রাহকের কোনো দোষ নেই, সেগুলোর একটি নমুনা ও একটি দৃষ্টান্তমূলক, তবে অসম্পূর্ণ, তালিকা নিচে পরিশিষ্ট I-এ প্রদান করা হয়েছে।

যেসব চেকের ক্ষেত্রে প্রাপকের বিরুদ্ধে প্রতিকারের অধিকার প্রয়োগ না করে পুনরায় উপস্থাপনের প্রয়োজন হয়, সেগুলো পরবর্তী ক্লিয়ারিংয়ের সময় পুনরায় উপস্থাপন করা হবে, যা ছুটির দিন বাদে 24 ঘণ্টার মধ্যে সম্পন্ন হবে। সেই সময়ে, গ্রাহককে এসএমএস অ্যালার্ট, ইমেল বা অন্য কোনো মাধ্যমে পুনরায় উপস্থাপনের বিষয়ে যথাযথভাবে অবহিত করা হবে।

সংযুক্তি I

কোড:	ফেরতের কারণ
33	দলিলটি বিকৃত; ব্যাংকের গ্যারান্টি প্রয়োজন।
35	ক্লিয়ারিং হাউসের সিল / তারিখ আবশ্যিক
36	ভুলবশত সরবরাহকৃত / আমাদের ওপর আক্ষিত নয়
37	সঠিক অঞ্চলে উপস্থিত
38	যন্ত্রটিতে অবাঞ্ছিত পদার্থ রয়েছে।
39	ছবিটি অস্পষ্ট; কাগজের সাথে পুনরায় উপস্থাপন করুন।
40	ডকুমেন্টসহ উপস্থাপন করুন
41	পণ্যটি দুবার তালিকাভুক্ত হয়েছে
42	কাগজপত্র পাওয়া যায়নি
60	দুটি ব্যাংকে ক্রস করা হয়েছে
61	ক্রসিং স্ট্যাম্প বাতিল করা হয়নি।
62	ক্লিয়ারিং স্ট্যাম্প বাতিল করা হয়নি।
63	বিশেষভাবে অন্য কোনো ব্যাংকের অনুকূলে কাটা ইন্সট্রুমেন্ট
67	প্রাপকের স্বাক্ষর ত্রুটিপূর্ণ / সংগ্রহকারী ব্যাংকের নিশ্চিতকরণ প্রয়োজন

68	চিহ্ন / আঙুলের ছাপ দ্বারা সমর্থনের জন্য সত্যায়ন প্রয়োজন।
70	সীলমোহরযুক্ত ম্যাজিস্ট্রেট: পরামর্শ পাওয়া যায়নি
71	পরামর্শপত্রে পরিমাণ / নাম ভিন্ন রয়েছে।
72	পরিশোধকারী ব্যাংকের কাছে পৃষ্ঠপোষক ব্যাংকের তহবিলের ঘাটতি রয়েছে (উপ-ব্যাংকের ক্ষেত্রে প্রযোজ্য)।
73	সদস্য) প্রাপকের পক্ষ থেকে ব্যাংকের কাছে একটি পৃথক ডিসচার্জপত্র জমা দিতে হবে।
74	আগামী মাসের 1 তারিখ পর্যন্ত পরিশোধযোগ্য নয়।
75	পে-অর্ডারে প্রতিস্বাক্ষর প্রয়োজন।
76	প্রয়োজনীয় তথ্য অস্পষ্ট / সঠিক নয়
80	ব্যাংকের সনদ অস্পষ্ট / অসম্পূর্ণ / আবশ্যিক
81	ইস্যুকারী অফিসের দ্বারা ড্রাফটটি হারিয়ে গেছে; ইস্যুকারী অফিসের নিকট থেকে নিশ্চিতকরণ প্রয়োজন।
82	ব্যাংক / শাখা অবরুদ্ধ
83	ডিজিটাল সনদ যাচাই ব্যর্থ
84	অন্যান্য কারণ—সংযোগ ব্যর্থতা
87	প্রাপকের অ্যাকাউন্টে অর্থপ্রদান গৃহীত হয়েছে - সীলমোহর আবশ্যিক
92	ব্যাংক ব্যতীত

আন্তঃসীমান্ত চেক/ FCY চেক সংগ্রহ সংক্রান্ত নথিপত্র এবং নিয়মকানুন

গ্রাহকের দায়িত্বসমূহ:

- যেকোনো লেনদেনের ক্ষেত্রে, অবশ্যই গ্রাহকদের লেনদেনের উদ্দেশ্য এবং যখন যেমনটা প্রয়োজন হবে সেই অনুযায়ী আনুষঙ্গিক নথিপত্র প্রদান করতে হবে।
- ব্যক্তিগত রেমিটেন্সের ক্ষেত্রে, প্রেরক ও প্রাপকের মধ্যকার সম্পর্ক বিষয়ে বিস্তারিত তথ্য সংগ্রহ করার দায়িত্ব প্রতিটি শাখার।
- ইনস্টিটিউশনাল ব্যাংকিং গ্রুপ (IBG)-এর গ্রাহকদের পক্ষে প্রাপ্ত চেকের ক্ষেত্রে, প্রতিটি শাখাকে অবশ্যই উপযুক্ত উদ্দেশ্য কোড এবং সংশ্লিষ্ট চালানের একটি অনুলিপি সংগ্রহ করতে হবে।

শাখা অফিসের দায়িত্ব (কেন্দ্রীয় কার্যক্রম বিভাগে চেক পাঠানোর আগে):

- **জমা দেওয়ার পূর্ববর্তী যাচাইকরণ:** সংগ্রহের জন্য মুম্বাই সেন্ট্রাল অপারেশনস (ক্যাশ অপারেশনস আইটিটি) টিমের কাছে চেক পাঠানোর আগে, শাখাকে অবশ্যই নিম্নলিখিত বিষয়গুলি যাচাই করে নিশ্চিত করতে হবে:
 - গ্রাহক অ্যাকাউন্টগুলো KYC (আপনার গ্রাহককে জানুন) পদ্ধতি মেনে চলো।
 - আইন প্রয়োগকারী সংস্থার (LEA) অনুরোধে বা অন্য কোনো কারণে আপনার অ্যাকাউন্ট জব্দ করা হবে না।
 - আদায় ফি পরিশোধ করার জন্য পর্যাপ্ত তহবিল রয়েছে।
- **স্ক্যানিং এবং ট্র্যাকিং:** কার্যকরী ট্র্যাকিং এবং পর্যবেক্ষণের জন্য স্থানীয় শাখাগুলোকে অবশ্যই সকল বৈদেশিক মুদ্রার চেক (FCY) এবং অনুরোধপত্র স্ক্যান করে ট্রানজ্যাকশন ইনফরমেশন ওয়ার্কফ্লো (TIW) সিস্টেমে অন্তর্ভুক্ত করতে হবে।
- **নথি সংরক্ষণ:** প্রতিটি শাখাকে গ্রাহকদের কাছ থেকে প্রাপ্ত সকল চেক ও সংশ্লিষ্ট নথিপত্রের পূর্ণাঙ্গ অনুলিপি রাখতে হবে এবং ব্যাংকের ভৌত নথি সংরক্ষণ নীতি অনুযায়ী সেগুলো সংরক্ষণ ও সুরক্ষিত রাখতে হবে।

কেন্দ্রীয় কার্যক্রমের দায়িত্বসমূহ (চেক প্রাপ্তির পর):

- **বাছাই/ ফ্রিনিং:** কেন্দ্রীয় পরিচালন দল ব্যাংকের EWSS ফ্রিনিং নীতি মেনে চলে এবং সম্ভাব্য মিল যাচাই করার জন্য ইলেকট্রনিক ওয়াচলিস্ট ফ্রিনিং সিস্টেম (EWSS)-এর মাধ্যমে চেকে তালিকাভুক্ত ইস্যুকারী, প্রদানকারী এবং প্রাপকের নাম যাচাই করে।
- **টু হিটস:** কোনো "True Hit" (নিশ্চিত মিল)-এর ক্ষেত্রে, নগদ লেনদেন বিভাগ সংশ্লিষ্ট শাখাকে অবহিত করবে এবং চেকটি ফেরত দেবে।

গ্রাহকের অ্যাকাউন্টে অর্থ জমা (নস্ট্রো ক্রেডিটের ভিত্তিতে): যখন কোনো 'টু হিট' (True Hit) বা সঠিক মিল পাওয়া যায়, তখন ক্যাশ অপারেশনস টিম সংশ্লিষ্ট শাখাকে জানাবে এবং চেকটি ফেরত পাঠাবে।

আপনার নস্ট্রো অ্যাকাউন্টে জমা নিশ্চিত হয়ে গেলে, তহবিলটি 'ক্লিয়ার ফান্ড' ভিত্তিতে আপনার অ্যাকাউন্টে জমা হয়ে যাবে। অনুগ্রহ করে মনে রাখবেন যে, তহবিলটি উপলব্ধ হতে (যখন তা ক্লিয়ার হয়) যে সময় লাগে, তা মুদ্রার উপর নির্ভর করে পরিবর্তিত হবে।

- **USD:** আমাদের ব্যাংকে আপনার করেসপন্ডেন্ট অ্যাকাউন্টে তহবিল জমা হওয়ার তারিখ থেকে 21 কার্যদিবসের একটি 'কুলিং পিরিয়ড' (প্রতীক্ষা সময়) অতিবাহিত হওয়ার পর, জমাকৃত অর্থ আপনার অ্যাকাউন্টে প্রতিফলিত হবে।
- **SGD:** জমার তারিখের পরবর্তী ব্যবসায়িকদিবসে আমাদের ব্যাংকে আপনার করেসপন্ডেন্ট অ্যাকাউন্টে জমা হয়ে যাবে।
- **GBP:** জমার তারিখের পরবর্তী কার্যদিবসে আমাদের ব্যাংকে আপনার করেসপন্ডেন্ট অ্যাকাউন্টে জমা হয়ে যাবে।
- **অন্যান্য মুদ্রা:** যদি আমানতটি ক্লিয়ার ফান্ড ভিত্তিতে করা হয়, তাহলে আমাদের করেসপন্ডেন্ট অ্যাকাউন্ট (নস্ট্রো)-এ তহবিল জমা হওয়ার পরবর্তী কার্যদিবসে প্রাপকের কাছে অর্থ স্থানান্তর করা হবে।

ছুটির সমন্বয়

- যদি নির্ধারিত অর্থপ্রদানের তারিখ কোনো ভারতীয় সরকারি ছুটির দিনে পড়ে, তাহলে অর্থপ্রদানটি পরবর্তী কার্যদিবসে (শনিবার ব্যতীত) প্রক্রিয়া করা হবে।

যদি আপনার অ্যাকাউন্টে টাকা জমা হতে উপরে উল্লিখিত তারিখের পরে বিলম্ব হয়, তাহলে আমরা বিলম্বের সময়কাল অনুযায়ী, সেই সময়ের 'অভ্যন্তরীণ সঞ্চয়ী ব্যাংক' (Domestic Savings Bank) সুদের হার অনুসারে ক্ষতিপূরণ প্রদান করব। DBS India তার গ্রাহকদের জন্য বৈদেশিক মুদ্রার চেকের নিষ্পত্তির কাজ করার পাশাপাশি, সংগ্রহকারী ব্যাংক হিসেবে DBS India DBS Singapore কর্তৃক ইস্যুকৃত সিঙ্গাপুর ডলার-মূল্যের বিনিময় বিলেরও নিষ্পত্তি করে থাকে।

বিলম্বিত আদায়ের জন্য সুদ পরিশোধ

নিরবচ্ছিন্ন ক্লিয়ারিং ব্যবস্থার অধীনে, চেক প্রক্রিয়াকরণ এবং গ্রাহকের অর্থপ্রদান সম্পাদন অবিচ্ছিন্নভাবে ও রিয়েল টাইমে সম্পন্ন করা হয়। প্রক্রিয়াকরণ সম্পন্ন হওয়ার সাথে সাথেই, অনুমোদন বা প্রত্যাখ্যানের নিশ্চিতকরণ সংক্রান্ত তথ্য পরিশোধকারী ব্যাংক কর্তৃক ক্লিয়ারিং হাউসের কাছে প্রেরণ করা হবে। উপস্থাপনকারী ব্যাংক প্রচলিত নিরাপত্তা ব্যবস্থা গ্রহণের পর লেনদেনটি প্রক্রিয়া করবে এবং নিষ্পত্তির সফল সমাপ্তির 1 ঘণ্টার মধ্যে (এবং অবিলম্বে) গ্রাহককে অর্থ প্রদান করবে।

1ম ধাপে (4 অক্টোবর থেকে 2য় ধাপ কার্যকর হওয়া পর্যন্ত): পরিশোধকারী ব্যাংককে অবশ্যই নিশ্চিতকরণ পর্ব শেষ হওয়ার মধ্যে (অর্থাৎ, সন্ধ্যা 7:00টার মধ্যে) উপস্থাপিত চেকটি ইতিবাচক বা নেতিবাচকভাবে নিশ্চিত করতে হবে।

2য় পর্যায়ে, চেকের বৈধতার মেয়াদ T+3 ক্লিয়ারিং সময় পর্যন্ত পরিবর্তন করা হবে। উদাহরণস্বরূপ, সকাল 10টা থেকে 11টার মধ্যে পরিশোধকারী ব্যাংকের কাছে পৌঁছানো একটি চেক অবশ্যই দুপুর 2টার মধ্যে (সকাল 11টার তিন ঘণ্টা পর) একটি ইতিবাচক বা নেতিবাচক প্রতিক্রিয়ার মাধ্যমে নিশ্চিত করতে হবে।

উপরে উল্লিখিত মেয়াদের অতিরিক্ত যেকোনো বিলম্বের জন্য DBS Bank গ্রাহককে বিলম্ব ফি সুদ প্রদান করবে। ব্যাংকের ক্ষতিপূরণ নীতি অনুসারে, গ্রাহকের কোনো অনুরোধ ছাড়াই বিলম্বকালীন সময়ের ক্ষতিপূরণ প্রদান করা হবে—যার জন্য গ্রাহকের পক্ষ থেকে কোনো দাবি উত্থাপনের প্রয়োজন হবে না। (প্রস্তাবিত – চেকের প্রকৃত নগদায়নের তারিখের পরবর্তী সময়) এর আওতায় "পূর্ব বিজ্ঞপ্তি এবং নিষ্পত্তির সময়সীমা বৃদ্ধি সংক্রান্ত ব্যতিক্রমসমূহ, যা অন্যান্য ব্যাংকের অনুরোধে প্রযোজ্য হতে" অন্তর্ভুক্ত করার প্রস্তাব করা হয়েছে।

চেকের অমর্যাদা / ফেরত

আপনার সংগ্রহের জন্য অনুরোধ করা কোনো চেক যদি প্রত্যাখ্যাত হওয়ার কারণে ফেরত আসে, তাহলে চেকের পরিমাণ অর্থ অবিলম্বে আপনার অ্যাকাউন্ট থেকে কেটে নেওয়া হবে। এছাড়াও, একটি নির্ধারিত ফি এবং সুদ আলাদাভাবে ধার্য করা হবে। আমাদের গ্রাহকদের করা সকল চেক জমার ক্ষেত্রে উপরোক্ত পদ্ধতিগুলো প্রযোজ্য। প্রত্যাখ্যাত সিকিউরিটিগুলি সকল ক্ষেত্রে 24 ঘণ্টার মধ্যে, কোনো বিলম্ব ছাড়াই গ্রাহকের কাছে ফেরত পাঠানো হবে। তদুপরি,

1. সংগ্রহের জন্য পাঠানো কোনো চেক যদি অসম্মানের কারণে ফেরত আসে, তাহলে সেই চেকের পরিমাণ অর্থ অবিলম্বে আপনার অ্যাকাউন্ট থেকে কেটে নেওয়া হবে। যে সময়কালে ব্যাংকে তহবিলের ঘাটতি ছিল, সেই সময়কালের জন্য ব্যাংক ক্লিন অ্যাডভান্স রেটে সুদ ধার্য করবে।
2. যদি কোনো চেক সেভিংস অ্যাকাউন্ট হিসাবে জমা করা হয় কিন্তু তা তোলা না হয়, এবং পরবর্তীতে চেকটি প্রত্যাখ্যাত হওয়ার কারণে ফেরত আসে, তাহলে জমাকৃত অর্থের উপর কোনো সুদ প্রদান করা হবে না।
3. যদি প্রাপ্ত অর্থ কোনো ওভারড্রাফট/লোন/ক্রেডিট কার্ড অ্যাকাউন্টে জমা করা হয়ে থাকে এবং যদি চেক/ইনস্ট্রুমেন্টটি অপরিশোধিত অবস্থায় ফেরত আসে (ব্যাংকে তহবিলের ঘাটতি থাকা পর্যন্ত), তাহলে অর্থ জমা হওয়ার তারিখ থেকে এন্ট্রিটি বাতিল হওয়ার তারিখ পর্যন্ত ওভারড্রাফট/লোনের জন্য প্রযোজ্য সুদের হারের চেয়ে 2% বেশি হারে সুদ ধার্য করা হবে।
4. সংগ্রহের জন্য পাঠানো কোনো চেক, যার জন্য ব্যাংক ক্রেডিট দিয়েছে, যদি অপরিশোধিত অবস্থায় ফেরত আসে, তাহলে চেকের পরিমাণ অর্থ অবিলম্বে অ্যাকাউন্ট থেকে ডেবিট করা হবে—এমনকি এই ডেবিটের ফলে অ্যাকাউন্টের ব্যালেন্স ডেবিট হয়ে গেলেও—এবং বকেয়া পরিমাণ অর্থ অন্য যেকোনো 'ক্লিন ওভারড্রাফট'-এর মতো গণ্য করা হবে। যে সময় পর্যন্ত ব্যাংকে তহবিলের ঘাটতি থাকবে, সেই সময়ের জন্য ব্যাংক 'ক্লিন অ্যাডভান্স' হারে সুদ ধার্য করবে।
5. ব্যাংকটি আরবিআই (RBI)--এর নির্দেশিকা যথাযথভাবে অনুসরণ করে, সময়ে সময়ে প্রযোজ্য হারে “চেক ফেরত চার্জ”ও ধার্য করবে।

পরিবহনের সময় চেক হারিয়ে গেছে

সংগ্রহের জন্য ব্যাংক কর্তৃক গৃহীত কোনো চেক বা ইন্সট্রুমেন্ট যদি পরবর্তীতে পরিবহনের সময় হারিয়ে যায়, তবে ব্যাংক ক্ষতির বিষয়ে অবগত হওয়ার সাথে সাথেই গ্রাহককে অবিলম্বে অবহিত করবে, যাতে অ্যাকাউন্ট হোল্ডার চেকের ড্রয়ারকে 'স্টপ পেমেন্ট' দাখিল করার জন্য জানাতে পারেন এবং এটিও নিশ্চিত করা যায় যে, হারিয়ে যাওয়া চেক/ইন্সট্রুমেন্টের অর্থ অ্যাকাউন্টে জমা না হওয়ার কারণে ইস্যু করা অন্যান্য চেকগুলো যেন প্রত্যাখ্যাত না হয়। ব্যাংক গ্রাহককে চেকের প্রদানকারীর কাছ থেকে চেকের একটি নকল দলিল সংগ্রহে সম্ভাব্য সব ধরনের সহায়তা প্রদান করবে। ক্লিয়ারিং বা সংগ্রহের জন্য পাঠানো প্রতিস্থাপন ইন্সট্রুমেন্টের ওপর ব্যাংক কোনো অতিরিক্ত ফি ধার্য করবে না। ডুপ্লিকেট চেক/ইনস্ট্রুমেন্ট সংগ্রহ করতে গ্রাহকের যে কোনো প্রত্যক্ষ ও যুক্তিসঙ্গত খরচ (প্রাসঙ্গিক সপ্রমাণ নথি দাখিল সাপেক্ষে) ব্যাংক পরিশোধ করবে এবং ব্যাংকের ক্ষতিপূরণ নীতি অনুযায়ী তা পেতে যুক্তিসঙ্গত বিলম্বের জন্য সুদও প্রদান করবে।

ডুপ্লিকেট দলিলপত্র সংগ্রহের জন্য হিসাবধারীর ব্যয়িত অর্থ ব্যাংকের পরিশোধ করা উচিত এবং তা পেতে যুক্তিসঙ্গত বিলম্বের জন্য সুদও প্রদান করা উচিত।

এছাড়াও, ব্যাংক এটা নিশ্চিত করার জন্য সচেতন থাকবে যে, হারিয়ে যাওয়া চেক/দলিল জমা না হওয়ার কারণে তাদের দ্বারা ইস্যুকৃত অন্যান্য চেক যেন প্রত্যাখ্যাত না হয়। এই ধরনের ক্ষতির দায় আমানতকারী ব্যাংকারের উপর বর্তায়, হিসাবধারীর উপর নয়।

ফোর্স ম্যাজিউর

ফোর্স ম্যাজিউর ইভেন্ট মানে ঈশ্বরের কাজ, বন্যা, খরা, ভূমিকম্প বা অন্যান্য প্রাকৃতিক দুর্যোগ বা পরিস্থিতি, দুর্যোগ, মহামারী বা মহামারী, সন্ত্রাসী হামলা, যুদ্ধ বা দাঙ্গা, পারমাণবিক, রাসায়নিক বা জৈবিক দূষণ, শিল্প কর্ম, বিদ্যুৎ ব্যর্থতা, কম্পিউটার ভাঙ্গন বা নাশকতা, এবং ভবন ধসে পড়া, আগুন, বিস্ফোরণ বা দুর্ঘটনার নিয়ন্ত্রণযোগ্য অন্যান্য কারণ।

যতদিন ফোর্স ম্যাজিউর ইভেন্ট বা পরিস্থিতি কার্যসম্পাদনকে অসম্ভব করে তোলে ততদিন পর্যন্ত ব্যাঙ্কের দায়িত্ব পালন স্থগিত থাকবে। সর্বোত্তম প্রচেষ্টার ভিত্তিতে ব্যাঙ্ক একটি ফোর্স ম্যাজিউর ইভেন্টের পরিণতি কমাতে যুক্তিসঙ্গত পদক্ষেপ(গুলি) নিতে প্রতিশ্রুতিবদ্ধ। কোনো শিল্পকর্ম, বিদ্যুত বিভ্রাট, কম্পিউটার ভাঙ্গন বা নাশকতার ক্ষেত্রে, ব্যাঙ্ক তার পরিষেবাগুলির বিধানে বিলম্ব কমাতে যুক্তিসঙ্গত পদক্ষেপ নেবে এবং গ্রাহকদের নিরবচ্ছিন্ন পরিষেবা প্রদানের চেষ্টা করবে।

3 শাসনব্যবস্থা

3.1 মালিকানা এবং অনুমোদন কর্তৃপক্ষ

DBS Bank India Ltd. (DBIL) হল সিঙ্গাপুরে সদর দপ্তর অবস্থিত DBS Bank Ltd (DBL)-এর একটি সম্পূর্ণ মালিকানাধীন সহায়ক সংস্থা (WOS)। সর্বোত্তম অনুশীলন ভাগ করে নেওয়ার ক্ষেত্রে, জটিল, দীর্ঘমেয়াদী, বৃহৎ বা জরুরি লেনদেনের ক্ষেত্রে DBIL, DBL-এর অভিজ্ঞতা এবং দক্ষতা ব্যবহার করবে যাতে নিশ্চিত করা যায় যে গ্রুপের ন্যূনতম গ্রহণযোগ্য মান পূরণ করা হচ্ছে।

এই পলিসিটি ইস্যুকারীর মালিকানাধীন হবে এবং ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদিত হবে।

3.2 বিচ্যুতি

যেকোনো পরিবর্তন বা বিচ্যুতি —যার অন্তর্ভুক্ত হলো, যদি থাকে, তবে যেকোনো সংযোজন—তা কেবল ব্যতিক্রমী ভিত্তিতেই অনুমোদিত হবে এবং অবশ্যই ইস্যুকারী কর্তৃক নথিভুক্ত ও ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদিত হতে হবে। যেকোনো পরিবর্তন বা বিচ্যুতি—যেকোনো সংযোজন (যদি থাকে) সহ—শুধুমাত্র ব্যতিক্রমী ক্ষেত্রেই ঘটবে, এবং তা অবশ্যই ইস্যুকারী কর্তৃক নথিভুক্ত ও ব্যাংকের পরিচালনা পর্ষদ কর্তৃক অনুমোদিত হতে হবে। কর্পোরেট গ্রাহকদের কাছ থেকে চেক সংগ্রহ, পরিষেবা প্রদানের সময় তাদের সাথে সম্মত হওয়া শর্তাবলী অনুযায়ী হবে।

3.3 পর্যালোচনা

এই নীতিমালাটি বার্ষিক ভিত্তিতে (সর্বোচ্চ তিন মাসের অবকাশকালসহ) পর্যালোচনা করা উচিত, অথবা এর ধারাবাহিক প্রাসঙ্গিকতা নিশ্চিত করার জন্য যখন উল্লেখযোগ্য পরিবর্তন প্রয়োজনীয় বা উপযুক্ত হয়, তখন পর্যালোচনা করা উচিত।

পরিশিষ্ট 1 বিচ্যুতির নথিপত্র					
কার্যকরী তারিখ:	ধারা	সমর্থনকারী ও অনুমোদনের তারিখ	অনুমোদনকারী ও অনুমোদনের তারিখ	বিচ্যুতির বিবরণ	পরিবর্তনের কারন
দি দি মা মা ব ব ব ব ব	এই নথির যে অংশে বিচ্যুতি ঘটেছে	বিচ্যুতির জন্য আবেদনকারী ইউনিট/ফাংশনের গ্রুপ/কান্ট্রি হেডের অনুমোদন। সমর্থনের তারিখ: দি দি মা মা ব ব ব ব	বিচ্যুতির জন্য নথির মালিকের অনুমোদন অনুমোদনের তারিখ: দি দি মা মা ব ব ব ব	এটি সেকশনটিতে প্রয়োগকৃত বিচ্যুতি বর্ণনা করে।	এটি বিচ্যুতির কারণগুলো ব্যাখ্যা করে।
-	-	-	-	-	-

পরিশিষ্ট 2 সংস্করণের ইতিহাস		
সংস্করণ	যে তারিখ ইস্যু করা হয়েছে	মূল পরিবর্তনগুলির সারাংশ
1.0	মে 2019	প্রথম ইস্যু (DBS ইন্ডিয়ার সম্পূর্ণ মালিকানাধীন সহায়ক সংস্থা হিসাবে অন্তর্ভুক্তির পর)
2.0	ফেব্রুয়ারি 2022	DBIL -এর সকল শাখার জন্য নীতিমালাটি প্রযোজ্য করার লক্ষ্যে শাখাগুলোর তালিকার উল্লেখ বাদ দেওয়া হয়েছে। সমর্থনকারী বর্তমান চেক ক্লিয়ারিং ব্যবস্থার সাথে সামঞ্জস্য রেখে ভাষাটি আপডেট করা হয়েছে, যেখানে অধিকাংশ ব্যাংকই CTS ক্লিয়ারিং-এ অংশগ্রহণ করে।
3.0	জানুয়ারী 2026	এই পরিবর্তনগুলো অন-রিয়েলাইজেশন চেক ক্লিয়ারিংয়ের অংশ।