ಚೆಕ್ ಕಲೆಕ್ಷನ್ ನೀತಿ

ವ್ಯಾಪ್ತಿ: DBS Bank ಇಂಡಿಯಾ

ಬಿಡುಗಡೆಗೊಳಿಸಿದವರು: GTS & T&O

ಆವೃತ್ತಿ : 3.0

ಎಲ್ಲ ಹಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಕಾಯ್ದಿರಿಸಲಾಗಿದೆ
ಅಧಿಕೃತ ಬಿಡುಗಡೆಯಿಲ್ಲದೆ ಈ ದಾಖಲೆಯ ಯಾವುದೇ ಭಾಗವನ್ನು DBS ಗುಂಪಿನ ಹೊರಗೆ ಯಾವುದೇ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಪುನರುತ್ಪಾದಿಸುವಂತಿಲ್ಲ.

1 ಪರಿಚಯ ಮತ್ತು ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ತತ್ವ

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಚೆಕ್ ಕಲೆಕ್ಷನ್ ನೀತಿಯು ನಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಸೇವೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಗೆ ಉನ್ನತ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರಲು ನಡೆಯುತ್ತಿರುವ ಪ್ರಯತ್ನಗಳನ್ನು ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ನೀತಿಯು ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವಾಗ ಪಾರದರ್ಶಕತೆ ಮತ್ತು ನ್ಯಾಯಯುತ ಸಿದ್ಧಾಂತಗಳ ಮೇಲೆ ಆಧರಿಸಿದೆ. ನಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತ್ವರಿತ ಸಂಗ್ರಹಣಾ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ತಂತ್ರಜ್ಞಾನದ ಬಳಕೆಯನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಲು ನಾವು ಬದ್ಧರಾಗಿದ್ದೇವೆ. ಈ ನೀತಿ ದಾಖಲೆಯು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ:

- ಭಾರತ ಮತ್ತು ವಿದೇಶಗಳಲ್ಲಿರುವ ಕೇಂದ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಚೆಕ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ದಾಖಲೆಗಳ ಸಂಗ್ರಹ
- ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್ ಗಳ ಕಲೆಕ್ಷನ್ ಗೆ ಸಮಯ ಮಾನದಂಡಗಳ ಕುರಿತು ನಮ್ಮ ಬದ್ಧತೆ
- ಚೆಕ್‌ಗಳ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಪಡೆಯುವಲ್ಲಿ ಸಮಯ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಮೀರಿ ವಿಳಂಬವಾದ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ
- ಸಾಗಾಟದಲ್ಲಿ ಕಳೆದಿರುವ ಕಲೆಕ್ಷನ್ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್ ಗಳೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವುದು

ಈ ನೀತಿಯು ಎಲ್ಲಾ DBIL ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ. ಚೆಕ್ ಸಂಗ್ರಹಣಾ ನೀತಿಯ (CCP) ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ವಿನಂತಿಯ ಮೇರೆಗೆ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗಿ, CCP ಅನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಪ್ರದರ್ಶಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಶಾಖೆಯ ಸೂಚನೆ ಮಂಡಳಿಯ ಫೈಲ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಲಭ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

2 ನೀತಿಗಳು

ಕಲೆಕ್ಷನ್ ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು

ಖಾತೆದಾರರ ಖಾತೆಗೆ ಮಾತ್ರ ಖಾತೆದಾರರ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಜಮಾ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಖಾತೆಗೆ ಜಮಾ ಮಾಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂಬುದನ್ನು ಗಮನಿಸಬೇಕು.

ಚೆಕ್ ಕಲೆಕ್ಷನ್

ಸ್ಥಳೀಯವಾಗಿ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಗ್ರಿಡ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಬಹುದಾದ ಎಲ್ಲಾ CTS ಕಂಪ್ಲೈಂಟ್ ಚೆಕ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ನೆಗೋಷಿಯೇಬಲ್ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್ ಗಳನ್ನು ಕೇಂದ್ರದಲ್ಲಿ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಸಿಸ್ಟಮ್ ಮೂಲಕ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಶಾಖೆಯ ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಮಧ್ಯಾಹ್ನ 1:30 ರ ಒಳಗೆ ಮತ್ತು ಶಾಖೆಯ ಆವರಣದಲ್ಲಿರುವ ನಮ್ಮ ಚೆಕ್ ಕಲೆಕ್ಷನ್ ಬಾಕ್ಸ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಮಧ್ಯಾಹ್ನ 1:30 ರವರೆಗೆ ಹಾಕಿರುವ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಅದೇ ದಿನ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್‌ಗಾಗಿ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಕಟ್-ಆಫ್ ಸಮಯದ ನಂತರ ಹಾಕಿರುವ ಚೆಕ್‌ಗಳು/ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್ ಗಳನ್ನು ಮುಂದಿನ ಕೆಲಸದ ದಿನದ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಆವರ್ತನೆಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ನೀತಿಯಂತೆ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಫಂಡ್ ಕಲೆಕ್ಷನ್‌ಗಾಗಿ ಅದೇ ದಿನದಂದು ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ನೀಡುತ್ತದೆ.

ಚೆಕ್‌ಗಳು/ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್ ಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ವ್ಯತ್ಯಾಸಗಳಿದ್ದರೆ ಮೇಲಿನ ಸಮಯದ ಮಿತಿ ಅನ್ವಯಿಸುವುದಿಲ್ಲ. ಚೆಕ್‌ಗಳು/ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್ ಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲು ಶಾಖೆಯ ಕಟ್-ಆಫ್ ಸಮಯಗಳು ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರಗಳ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು DBS ಶಾಖೆಗಳಿಂದ ಪಡೆಯಬಹುದು.

ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸ್ವಂತ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ (ವರ್ಗಾವಣೆ ಚೆಕ್‌ಗಳು) ಡ್ರಾ ಮಾಡಿದ ಚೆಕ್‌ಗಳು, ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳು, ಪೇ ಆರ್ಡರ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕರ್ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಕಲೆಕ್ಷನ್ ಸಮಯಗಳು - ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕೌಂಟರ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಹಾಕಲಾಗಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಒಂದೇ ದಿನದಲ್ಲಿ ಜಮಾ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಆರ್‌ಬಿಐನ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಸಮಯಮಿತಿಗಳಲ್ಲಿನ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಸಮಯಮಿತಿಗಳನ್ನು ಸರಿಹೊಂದಿಸಬಹುದು. ನಿಮ್ಮ ಅನುಕೂಲಕ್ಕಾಗಿ ಯಾವುದೇ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳು ಅಥವಾ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಕಟ್-ಆಫ್ ಸಮಯಗಳನ್ನು ನಮ್ಮ ಶಾಖೆಯ ಸೂಚನಾ ಫಲಕಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಚೆಕ್ ಡ್ರಾಪ್-ಬಾಕ್ಸ್ ಸ್ಥಳಗಳಲ್ಲಿ ಚೆನ್ನಾಗಿ ಕಾಣುವಂತೆ ಪ್ರದರ್ಶಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅತ್ಯಂತ ನವೀಕೃತ ಮಾಹಿತಿಗಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಈ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಲು ನಾವು ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಿಸುತ್ತೇವೆ.

ಅಕೌಂಟ್ ಪೇಯೀ ಚೆಕ್ ಸಂಗ್ರಹಣೆ - ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಖಾತೆಗೆ ಕಲೆಕ್ಷನ್ ಮಾಡಿದ ಹಣ ಜಮಾ ಮಾಡುವುದನ್ನು ನಿಷೇಧಿಸಲಾಗಿದೆ:

ಹಣ ಪಾವತಿ ಪಡೆಯುವವರನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಬೇರೆ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಗೆ ಅಕೌಂಟ್ ಪೇಯೀ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಕಲೆಕ್ಟ್ ಮಾಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಕೋ ಆಫರೇಟಿವ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೊಸೈಟಿಗಳಾಗಿರುವ ತಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗೆ ಐವತ್ತು ಸಾವಿರ ರೂಪಾಯಿಗಳನ್ನು ಮೀರದ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಡ್ರಾ ಮಾಡಿದ ಅಕೌಂಟ್ ಪೇಯೀ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಅಂತಹ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಪಾವತಿ ಪಡೆಯುವವರು ಅಂತಹ ಕೋ ಆಫರೇಟಿವ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೊಸೈಟಿಗಳ ಘಟಕಗಳಾಗಿದ್ದರೆ ಕಲೆಕ್ಟ್ ಮಾಡಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ.

ಅವಿಭಕ್ತ ಕುಟುಂಬದ ಕರ್ತಾ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಪಡೆದ ಚೆಕ್‌ಗಳು

ಅಕೌಂಟ್ ಪೇಯೀ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಹಣ ಪಡೆಯುವವರನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಬೇರೆ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯಿಂದ ಕಲೆಕ್ಟ್ ಮಾಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು 'ಕರ್ತಾ' ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಹಣ ಪಡೆಯುವ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು HUF ಖಾತೆಗೆ ಸಂಗ್ರಹಿಸುವುದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಷೇಧಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

ಇದಕ್ಕಾಗಿ, HUF ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆ ತೆರೆಯುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಖಾತೆದಾರರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮ್ಯಾಂಡೇಟ್ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು, ಕರ್ತಾ ಪರವಾಗಿ ಪಡೆದ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ತದ್ವಿರುದ್ಧವಾಗಿ ಕಲೆಕ್ಟ್ ಮಾಡಬಹುದು.

ತಾಂತ್ರಿಕ ರಿಟರ್ನ್ ಚೆಕ್‌ಗಳ ಮರು-ಪ್ರಸ್ತುತಿಯಲ್ಲಿ ವಿಳಂಬ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ರಿಟರ್ನ್‌ಗಳಿಗೆ ಶುಲ್ಕ ವಿಧಿಸುವುದು:

ನಿಮಗೆ ತಿಳಿದಿರುವಂತೆ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ತಮ್ಮ ಚೆಕ್ ಕಲೆಕ್ಷನ್ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ (CCP) ಚೆಕ್‌ಗಳ ರಿಯಲೈಸೇಶನ್‌ಗೆ ಸಮಯವನ್ನು ಸೂಚಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸರಿಯಾದ ಪೂರ್ವ ಸೂಚನೆಯೊಂದಿಗೆ ಮುಂಗಡ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಚೆಕ್ ರಿಟರ್ನ್‌ಗಳಿಗೆ ಶುಲ್ಕವನ್ನು ವಿಧಿಸಬೇಕು.

ಗ್ರಾಹಕರು ತಪ್ಪಾಗಿದ್ದರೆ ಮತ್ತು ಅಂತಹ ರಿಟರ್ನ್‌ಗಳಿಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರರಾಗಿರುವ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಚೆಕ್ ರಿಟರ್ನ್ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ವಿಧಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಆದರೆ ಸಮಗ್ರವಲ್ಲದ ರಿಟರ್ನ್‌ಗಳ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು, ಗ್ರಾಹಕರು ತಪ್ಪಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಕೆಳಗಿನ ಅನುಬಂಧ I ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಪಾವತಿದಾರರಿಗೆ ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಮನವಿ ಮಾಡದೆ ಮರು-ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಬೇಕಾದ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು, ಮುಂದಿನ ಪ್ರಸ್ತುತಿ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಸಮಯದಲ್ಲಿ 24 ಗಂಟೆಗಳ ಒಳಗೆ (ರಜಾ ದಿನಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) ನೀಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಮರು-ಪ್ರಸ್ತುತಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ SMS ಎಚ್ಚರಿಕೆ, ಇಮೇಲ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ ಸೂಕ್ತ ಸೂಚನೆ ನೀಡಬೇಕು.

ಅನುಬಂಧ 1

ಕೋಡ್ ಸಂಖ್ಯೆ	ಹಿಂತಿರುಗಿಸಲು ಕಾರಣ
33	ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್ ವಿರೂಪಗೊಂಡಿದೆ; ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತರಿ ಅಗತ್ಯವಿದೆ
35	ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಹೌಸ್ ಸ್ಟಾಂಪ್ / ದಿನಾಂಕ ಅಗತ್ಯವಿದೆ
36	ತಪ್ಪಾಗಿ ತಲುಪಿಸಲಾಗಿದೆ / ನಮ್ಮ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮೇಲೆ ಡ್ರಾ ಮಾಡಲಾಗಿಲ್ಲ
37	ಸರಿಯಾದ ವಲಯದಲ್ಲಿ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ
38	ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್ ಅಪ್ರಸ್ತುತ ವಿಷಯವನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ
39	ಚಿತ್ರ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿಲ್ಲ; ಕಾಗದದೊಂದಿಗೆ ಮತ್ತೆ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿ
40	ದಾಖಲೆಯೊಂದಿಗೆ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿ
41	ಎರಡು ಬಾರಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾದ ಐಟಂ
42	ಕಾಗದಪತ್ರ ಸ್ವೀಕರಿಸಿಲ್ಲ
60	ಎರಡು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳಿಗೆ ಕ್ರಾಸ್ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ
61	ಕ್ರಾಸಿಂಗ್ ಸ್ಟಾಂಪ್ ರದ್ದುಗೊಳಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ
62	ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಸ್ಟಾಂಪ್ ರದ್ದುಗೊಳಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ
63	ಮತ್ತೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಕ್ರಾಸ್ ಮಾಡಿದ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್
67	ಪಾವತಿ ಪಡೆಯುವರ ಅನುಮೋದನೆ ಅನಿಯಮಿತ / ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಅಗತ್ಯವಿದೆ
68	ಹೆಬ್ಬೆರಳಿನ ಗುರುತು / ಸೀಲ್ ಮೂಲಕ ಅನುಮೋದನೆಗೆ ದೃಢೀಕರಣದ ಅಗತ್ಯವಿದೆ
70	ಸೀಲ್ ಅಡ್ವೈಸ್ ಜೊತೆ ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟ್ ಸಲಹೆಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿಲ್ಲ
71	ಮೊತ್ತ / ಹೆಸರು ಅಡ್ವೈಸ್ ಮೇಲೆ ಬದಲಾಗುತ್ತದೆ
72	ಪ್ರಾಯೋಜಕ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಲ್ಲಿ ಹಿಂಪಡೆಯುವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಫಂಡ್ಸ್ ಸಾಕಷ್ಟು ಇರುವುದಿಲ್ಲ (ಉಪ-
73	ಸದಸ್ಯರಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ) ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಪಾವತಿಪಡೆಯುವವರ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಡಿಸ್ಚಾರ್ಜ್ ಅಗತ್ಯವಿದೆ
74	ಮೊದಲ ಪ್ರಾಕ್ಸಿಮೋ ವರೆಗೆ ಪಾವತಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ
75	ಪೇ ಆರ್ಡರ್‌ಗೆ ಕೌಂಟರ್ ಸೈನ್ ಅಗತ್ಯವಿದೆ
76	ಅಗತ್ಯ ಮಾಹಿತಿ ಸ್ಪಷ್ಟವಿಲ್ಲ / ಸರಿಯಾಗಿಲ್ಲ
80	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಅಸ್ಪಷ್ಟವಿದೆ / ಅಪೂರ್ಣವಿದೆ / ಅಗತ್ಯವಿದೆ

81	ರವಾನೆ ಕಚೇರಿಯಿಂದ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಕಳೆದುಹೋಗಿದೆ; ನೀಡುತ್ತಿರುವ ಕಚೇರಿಯಿಂದ ದೃಢೀಕರಣ ಅಗತ್ಯವಿದೆ
82	ಬ್ಯಾಂಕ್ / ಶಾಖೆಯನ್ನು ನಿರ್ಬಂಧಿಸಲಾಗಿದೆ
83	ಡಿಜಿಟಲ್ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಮೌಲ್ಯೀಕರಣ ವೈಫಲ್ಯ
84	ಇತರ ಕಾರಣಗಳು-ಸಂಪರ್ಕ ವೈಫಲ್ಯ
87	'ಪಾವತಿ ಪಡೆಯುವವರ ಖಾತೆಗೆ ಜಮಾ ನೀಡಲಾಗಿದೆ' - ಸ್ಟಾಂಪ್ ಅಗತ್ಯವಿದೆ
92	ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹೊರತುಪಡಿಸಿ

ವಿದೇಶಿ / FCY ಚೆಕ್‌ಗಳ ಸಂಗ್ರಹಕ್ಕಾಗಿ ದಾಖಲಾತಿ ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆ

ಗ್ರಾಹಕರ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು:s

- ಎಲ್ಲಾ ವಹಿವಾಟುಗಳಿಗೆ, ಗ್ರಾಹಕರು ವಹಿವಾಟಿನ ಉದ್ದೇಶ ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಯಾವುದೇ ಪೂರಕ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಬೇಕು.

- ವೈಯಕ್ತಿಕ ಹಣ ರವಾನೆಗಾಗಿ, ಹಣ ರವಾನೆದಾರ ಮತ್ತು ಫಲಾನುಭವಿಯ ನಡುವಿನ ಸಂಬಂಧದ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಶಾಖೆಗಳ ಮೇಲಿರುತ್ತದೆ.

- ಸಾಂಸ್ಥಿಕ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಗ್ರೂಪ್ (IBG) ಗ್ರಾಹಕರ ಪರವಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಚೆಕ್‌ಗಳಿಗೆ, ಶಾಖೆಗಳು ಸೂಕ್ತವಾದ ಉದ್ದೇಶ ಕೋಡ್ ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ಇನ್‌ವಾಯ್ಸ್ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು.

ಶಾಖೆಯ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು (ಕೇಂದ್ರ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳಿಗೆ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಕಳುಹಿಸುವ ಮೊದಲು):

- **ಮೊದಲೇ-ಸಲ್ಲಿಸುವ ಚೆಕ್‌ಗಳು:** ಕಲೆಕ್ಷನ್ ಗಾಗಿ ಮುಂಬೈ ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಆಪರೇಷನ್ಸ್ (ನಗದು ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ITT) ತಂಡಕ್ಕೆ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ರವಾನಿಸುವ ಮೊದಲು, ಶಾಖೆಗಳು ಇವುಗಳನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು:
    - ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಯು ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ (KYC) ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ.
    - ಕಾನೂನು ಜಾರಿ ಸಂಸ್ಥೆ (LEA) ವಿನಂತಿಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ಕಾರಣಗಳಿಂದಾಗಿ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಸ್ಥಗಿತಗಳಿಲ್ಲ.
    - ಕಲೆಕ್ಷನ್ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ಸರಿದೂಗಿಸಲು ಸಾಕಷ್ಟು ಹಣ ಲಭ್ಯವಿದೆ.

- **ಸ್ಕ್ಯಾನಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಟ್ರ್ಯಾಕಿಂಗ್:** ಸ್ಥಳೀಯ ಶಾಖೆಗಳು ಎಲ್ಲಾ ವಿದೇಶಿ ಕರೆನ್ಸಿ (FCY) ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಸ್ಕ್ಯಾನ್ ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಟ್ರ್ಯಾಕಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಅನುಸರಣೆಗಾಗಿ ವಹಿವಾಟು ಮಾಹಿತಿ ಕಾರ್ಯಪ್ರವಾಹ (TIW) ವ್ಯವಸ್ಥೆಗೆ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ವಿನಂತಿಸಬೇಕು.

- **ದಾಖಲೆ ಧಾರಣ:** ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಚೆಕ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆಗಳ ಸಂಪೂರ್ಣ ಪ್ರತಿಗಳನ್ನು ಶಾಖೆಗಳು ಉಳಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಭೌತಿಕ ದಾಖಲೆ ಸಂಗ್ರಹ ನೀತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ಅವುಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಸಂರಕ್ಷಿಸಬೇಕು.

ಕೇಂದ್ರ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಗಳ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳು (ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ನಂತರ):

- **ಸ್ಕ್ರೀನಿಂಗ್:** ಕೇಂದ್ರ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ತಂಡವು ಎಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ವಾಚ್‌ಲಿಸ್ಟ್ ಸ್ಕ್ರೀನಿಂಗ್ ಸಿಸ್ಟಮ್ (EWSS) ಮೂಲಕ ಚೆಕ್‌ನಲ್ಲಿ ಚೆಕ್ ನೀಡಿದವರು, ಪಡೆದವರು ಮತ್ತು ಪಾವತಿ ಪಡೆಯುವವರ ಅವರ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ, EWSS ಸ್ಕ್ರೀನಿಂಗ್‌ಗಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನೀತಿಗೆ ಬದ್ಧವಾಗಿ, ಯಾವುದೇ ಸಂಭಾವ್ಯ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುತ್ತದೆ.

- **ಟ್ರೂ ಹಿಟ್‌ಗಳು:** "ಟ್ರೂ ಹಿಟ್" (ದೃಢೀಕರಿಸಿದ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ) ಸಂಭವಿಸಿದಲ್ಲಿ, ನಗದು ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆ ತಂಡವು ಆಯಾ ಶಾಖೆಗೆ ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಚೆಕ್ ಅನ್ನು ಹಿಂತಿರುಗಿಸುತ್ತದೆ.

ಗ್ರಾಹಕ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾಡುವುದು (ನಾಸ್ಟ್ರೋ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮೇಲೆ):

ನಾಸ್ಟ್ರೋ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಂಡುಬಂದ ನಂತರ, ಕರೆನ್ಸಿಯನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ ವಿಭಿನ್ನ ಕೂಲಿಂಗ್ ಅವಧಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಹಣವನ್ನು "ಕ್ಲಿಯರ್ ಫಂಡ್ಸ್" ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ:

- **USD:** ನಮ್ಮ ನಾಸ್ಟ್ರೋದಲ್ಲಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 21 ವ್ಯವಹಾರ ದಿನಗಳ ಕೂಲಿಂಗ್ ಅವಧಿಯ ನಂತರ ಖಾತೆಗೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಅನ್ನು ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

- **SGD:** ನಮ್ಮ ನಾಸ್ಟ್ರೋದಲ್ಲಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ದಿನಾಂಕದ ನಂತರದ ಮುಂದಿನ ವ್ಯವಹಾರ ದಿನದಂದು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಅನ್ನು ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

- **GBP:** ನಮ್ಮ ನಾಸ್ಟ್ರೋದಲ್ಲಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ದಿನಾಂಕದ ನಂತರದ ಮುಂದಿನ ಕೆಲಸದ ದಿನದಂದು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಅನ್ನು ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

- **ಇತರ ಕರೆನ್ಸಿಗಳು:** ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕ್ಲಿಯರ್ ಫಂಡ್ ಆಧಾರದಲ್ಲಿದ್ದರೆ, ನಮ್ಮ ನಾಸ್ಟ್ರೋದಲ್ಲಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ದಿನಾಂಕದ ನಂತರದ ಮುಂದಿನ ವ್ಯವಹಾರ ದಿನದಂದು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಅನ್ನು ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

ರಜಾ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ:

- ಲೆಕ್ಕಾಚಾರ ಮಾಡಿದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ದಿನವು ಭಾರತದಲ್ಲಿ ರಜಾದಿನವಾಗಿದ್ದರೆ, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಅನ್ನು ಮುಂದಿನ ಕೆಲಸದ ದಿನದಂದು (ಶನಿವಾರಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಮೇಲೆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ದಿನಾಂಕಗಳನ್ನು ಮೀರಿ ಗ್ರಾಹಕ ಖಾತೆಗೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ವಿಳಂಬವಾದರೆ, ವಿಳಂಬದ ಅವಧಿಗೆ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ದೇಶೀಯ ಉಳಿತಾಯ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಬಡ್ಡಿದರದ ಪ್ರಕಾರ ಪರಿಹಾರವನ್ನು ಪಾವತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಡಿಬಿಎಸ್ ಇಂಡಿಯಾ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಎಫ್‌ಸಿವೈ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಕ್ಲಿಯರ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ, ಆದಾಗ್ಯೂ, ಕಲೆಕ್ಟ್ ಮಾಡುವ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಗಿ DBS India ಡಿಬಿಎಸ್ ಸಿಂಗಾಪುರದಿಂದ ನೀಡಲಾದ ಎಸ್‌ಜಿಡಿ ಡ್ರಾಫ್ಟ್‌ಗಳನ್ನು ಸಹ ಕ್ಲಿಯರ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ.

ವಿಳಂಬಿತ ಸಂಗ್ರಹಣೆಗೆ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ

ನಿರಂತರ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ, ಚೆಕ್‌ನ ಸಂಸ್ಕರಣೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪಾವತಿಯ ಬಿಡುಗಡೆಯನ್ನು ನಿರಂತರವಾಗಿ ಮತ್ತು ನೈಜ-ಸಮಯದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಧನಾತ್ಮಕ/ಋಣಾತ್ಮಕ ದೃಢೀಕರಣದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಡ್ರಾಯೀ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗೊಳಿಸಿದ ತಕ್ಷಣ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಹೌಸ್‌ಗೆ ಕಳುಹಿಸಬೇಕು. ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸುವ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅದನ್ನು ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗೊಳಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪಾವತಿಯನ್ನು ತಕ್ಷಣವೇ ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ, ಆದರೆ ಯಶಸ್ವಿ ಇತ್ಯರ್ಥದಿಂದ 1 ಗಂಟೆಯ ನಂತರ, ಸಾಮಾನ್ಯ ಸುರಕ್ಷತಾ ಕ್ರಮಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ.

ಹಂತ 1 ರಲ್ಲಿ (ಅಕ್ಟೋಬರ್ 4 ರಿಂದ ಹಂತ 2 ಅನುಷ್ಠಾನದವರೆಗೆ): ಡ್ರಾಯೀ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ತಮ್ಮ ಮೇಲೆ ಸಲ್ಲಿಸಲಾದ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ದೃಢೀಕರಣ ಅವಧಿಯ ಅಂತ್ಯದೊಳಗೆ (ಅಂದರೆ ಸಂಜೆ 7:00 ಗಂಟೆ) ದೃಢೀಕರಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.

ಹಂತ 2 ರಲ್ಲಿ, ಚೆಕ್‌ಗಳ ಐಟಂ ಮುಕ್ತಾಯ ಸಮಯವನ್ನು T+3 ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಗಂಟೆಗಳಿಗೆ ಬದಲಾಯಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ಡ್ರಾಯೀ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಬೆಳಿಗ್ಗೆ 10:00 ರಿಂದ ಬೆಳಿಗ್ಗೆ 11:00 ಗಂಟೆಯ ನಡುವೆ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಚೆಕ್‌ಗಳನ್ನು ಮಧ್ಯಾಹ್ನ 2:00 ಗಂಟೆಯೊಳಗೆ (ಬೆಳಿಗ್ಗೆ 11:00 ರಿಂದ 3 ಗಂಟೆಗಳು) ಧನಾತ್ಮಕವಾಗಿ ಅಥವಾ ಋಣಾತ್ಮಕವಾಗಿ ದೃಢೀಕರಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ.

ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಸಮಯದ ಮಿತಿಗಳನ್ನು ಮೀರಿದ ವಿಳಂಬದ ಅವಧಿಗೆ DBS Bank ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ವಿಳಂಬಿತ ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ನ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರಿಹಾರ ನೀತಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಕ್ಲೇಮ್ ಪಡೆಯುವುದು ಅಗತ್ಯವಾಗದೇ ವಿಳಂಬದ ಅವಧಿಗೆ ಪರಿಹಾರವನ್ನು ಪಾವತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. (ಪ್ರಸ್ತಾಪಿತ - ಚೆಕ್‌ನ ನಿಜವಾದ ನಗದೀಕರಣದ ದಿನಾಂಕದ ನಂತರ). ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ವಿನಂತಿಸಿದ್ದರೆ ಪೂರ್ವ ಸಂವಹನ ಮತ್ತು ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ವಿಸ್ತರಣೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಹೊರಗಿಡುವಿಕೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಳ್ಳಲು ಪ್ರಸ್ತಾಪಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಡಿಸ್‌ಹಾನರ್ / ಚೆಕ್‌ಗಳ ಹಿಂತಿರುಗಿಸುವಿಕೆ

ಕಲೆಕ್ಷನ್ ಗಾಗಿ ಕಳುಹಿಸಲಾದ ಚೆಕ್ ಪಾವತಿಯಾಗದೆ ಹಿಂತಿರುಗಿದರೆ, ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಶುಲ್ಕಗಳು ಮತ್ತು ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಮರುಪಡೆಯುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ಚೆಕ್‌ನ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ತಕ್ಷಣವೇ ಖಾತೆಗೆ ಡೆಬಿಟ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಮೇಲಿನ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಎಲ್ಲಾ ಗ್ರಾಹಕರ ಚೆಕ್ ಡಿಪಾಸಿಟ್ ಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆ. ಡಿಸ್‌ಹಾನರ್ ಆಗಿರುವ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್ ಗಳನ್ನು 24 ಗಂಟೆಗಳ ಒಳಗೆ ಯಾವುದೇ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ವಿಳಂಬವಿಲ್ಲದೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಕ್ಷಣವೇ ಹಿಂತಿರುಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ / ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ,

1. ಕಲೆಕ್ಷನ್ ಗಾಗಿ ಕಳುಹಿಸಲಾದ ಚೆಕ್ ಪಾವತಿಯಾಗದೆ ಹಿಂತಿರುಗಿದರೆ, ಚೆಕ್‌ನ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ತಕ್ಷಣವೇ ಖಾತೆಗೆ ಡೆಬಿಟ್ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಹಣವಿಲ್ಲದ ಅವಧಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕ್ಲೀನ್ ಅಡ್ವಾನ್ಸ್ (ಸ್ಪಷ್ಟ ಮುಂಗಡ) ದರದಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ವಿಧಿಸುತ್ತದೆ.
2. ಚೆಕ್‌ನ ಆದಾಯವನ್ನು ಉಳಿತಾಯ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗೆ ಜಮಾ ಮಾಡಲಾಗಿದ್ದು ಅದನ್ನು ಹಿಂಪಡೆಯದಿದ್ದರೆ, ಚೆಕ್ ಪಾವತಿಯಾಗದೆ ಹಿಂತಿರುಗಿದಾಗ ಹಾಗೆ ಜಮಾ ಮಾಡಿದ ಮೊತ್ತವು ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಗೆ ಅರ್ಹವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
3. ಓವರ್‌ಡ್ರಾಫ್ಟ್/ಸಾಲ/ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಡ್ ಖಾತೆಗೆ ಹಣವನ್ನು ಜಮಾ ಮಾಡಿದ್ದರೆ, ಚೆಕ್/ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಹಣ ಖಾಲಿಯಾಗಿರುವವರೆಗೆ ಪಾವತಿಸದೆ ಹಿಂತಿರುಗಿದರೆ, ಕ್ರೆಡಿಟ್ ದಿನಾಂಕದಿಂದ ನಮೂದನ್ನು ಹಿಂತಿರುಗಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದವರೆಗೆ ಓವರ್‌ಡ್ರಾಫ್ಟ್/ಸಾಲಕ್ಕೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಬಡ್ಡಿದರಕ್ಕಿಂತ 2% ಹೆಚ್ಚಿನ ದರದಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಹಿಂಪಡೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ.
4. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಒದಗಿಸಿದ ಕಲೆಕ್ಷನ್ ಗಾಗಿ ಕಳುಹಿಸಲಾದ ಚೆಕ್ ಅನ್ನು ಪಾವತಿಸದೆ ಹಿಂತಿರುಗಿಸಿದರೆ, ಈ ಡೆಬಿಟ್‌ನಿಂದಾಗಿ ಖಾತೆಯು ಡೆಬಿಟ್ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್‌ಗೆ ಹೋದರೂ ಸಹ ಚೆಕ್‌ನ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ತಕ್ಷಣವೇ ಖಾತೆಗೆ ಡೆಬಿಟ್

ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿರುವ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಅನ್ನು ಯಾವುದೇ ಇತರ ಕ್ಲೀನ್ ಓವರ್‌ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಹಣವಿಲ್ಲದೆ ಇರುವ ಅವಧಿಗೆ ಕ್ಲೀನ್ ಅಡ್ವಾನ್ಸ್ ದರದಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ವಿಧಿಸುತ್ತದೆ.

5. ಆರ್‌ಬಿಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಸರಿಯಾಗಿ ಪಾಲಿಸುವ ಮೂಲಕ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ದರಗಳಲ್ಲಿ "ಚೆಕ್ ರಿಟರ್ನ್ ಶುಲ್ಕಗಳು" ಅನ್ನು ಸಹ ವಿಧಿಸುತ್ತದೆ.

ಸಾಗಾಟದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಚೆಕ್ ಕಳೆದುಹೋದರೆ

ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಿಂದ ಕಲೆಕ್ಷನ್ ಗಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾದ ಚೆಕ್ ಅಥವಾ ದಾಖಲೆಯು ನಂತರ ಸಾಗಣೆಯಲ್ಲಿ ಕಳೆದುಹೋದರೆ, ನಷ್ಟದ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿದ ಬ್ಯಾಂಕ್, ನಷ್ಟದ ಬಗ್ಗೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಕ್ಷಣವೇ ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ, ಇದರಿಂದಾಗಿ ಖಾತೆದಾರರು ಪಾವತಿಯನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸಲು ಡ್ರಾಯರ್‌ಗೆ ತಿಳಿಸಬಹುದು ಮತ್ತು ಕಳೆದುಹೋದ ಚೆಕ್‌ಗಳು / ದಾಖಲೆಗಳ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾಡದ ಕಾರಣ ನೀಡಲಾದ ಇತರ ಚೆಕ್‌ಗಳು ಡಿಸ್‌ಹಾನರ್ ಆಗದಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಚೆಕ್‌ನ ಡ್ರಾಯರ್‌ನಿಂದ ಡುಪ್ಲಿಕೇಟ್ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಎಲ್ಲಾ ಸಹಾಯವನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ. ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಅಥವಾ ಕಲೆಕ್ಷನ್ ಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾದ ಬದಲಿ ದಾಖಲೆಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ವಿಧಿಸುವುದಿಲ್ಲ. ಡುಪ್ಲಿಕೇಟ್ ಚೆಕ್‌ಗಳು ಅಥವಾ ಉಪಕರಣಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರು ಹೊಂದಿರುವ ಯಾವುದೇ ನೇರ ಮತ್ತು ಸಮಂಜಸವಾದ ಶುಲ್ಕಗಳಿಗೆ, ಸಂಬಂಧಿತ ದಾಖಲೆ ಪುರಾವೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಿದಾಗ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರಿಹಾರ ನೀತಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಅವುಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುವಲ್ಲಿ ಉಂಟಾದ ಸಮಂಜಸವಾದ ವಿಳಂಬಗಳಿಗೆ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪರಿಹಾರವಾಗಿ ನೀಡುತ್ತದೆ.

ಡುಪ್ಲಿಕೇಟ್ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಖಾತೆದಾರರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಉಂಟಾದ ಸಮಂಜಸ ವಿಳಂಬಗಳಿಗೆ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮರುಪಾವತಿಸಬೇಕು.

ಇದಲ್ಲದೆ, ಕಳೆದುಹೋದ ಚೆಕ್‌ಗಳು / ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರೂಮೆಂಟ್ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಜಮಾ ಮಾಡದ ಕಾರಣ ಅವರು ನೀಡಿದ ಇತರ ಚೆಕ್‌ಗಳು ಅಮಾನ್ಯವಾಗದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕಾಳಜಿ ವಹಿಸುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ನಷ್ಟದ ಜವಾಬ್ದಾರಿ ಖಾತೆದಾರರದ್ದಲ್ಲ, ಕಲೆಕ್ಟ್ ಮಾಡುವ ಬ್ಯಾಂಕರ್‌ದ್ದಾಗಿರುತ್ತದೆ.

ಅನಿಯಂತ್ರಿತ ವಿಕೋಪದ ಘಟನೆ

ಅನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟನೆಗಳು ಎಂದರೆ ಪ್ರವಾಹ, ಬರ, ಭೂಕಂಪ ಅಥವಾ ಇತರ ನೈಸರ್ಗಿಕ ವಿಕೋಪ ಅಥವಾ ಸ್ಥಿತಿ, ವಿಪತ್ತು, ಸಾಂಕ್ರಾಮಿಕ ಅಥವಾ ಭಯೋತ್ಪಾದಕ ದಾಳಿ, ಯುದ್ಧ ಅಥವಾ ಗಲಭೆಗಳು, ಪರಮಾಣು, ರಾಸಾಯನಿಕ ಅಥವಾ ಜೈವಿಕ ಮಾಲಿನ್ಯ, ಕೈಗಾರಿಕಾ ಕ್ರಿಯೆ, ವಿದ್ಯುತ್ ವೈಫಲ್ಯ, ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ ಸ್ಥಗಿತ ಅಥವಾ ವಿಧ್ವಂಸಕ ಕೃತ್ಯ, ಮತ್ತು ಕಟ್ಟಡಗಳ ಕುಸಿತ, ಬೆಂಕಿ, ಸ್ಫೋಟ ಅಥವಾ ಅಪಘಾತ ಮುಂತಾದ ಮಾನವ ನಿಯಂತ್ರಣವಿಲ್ಲದ ಘಟನೆಗಳು ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಯಂತ್ರಣಕ್ಕೆ ಮೀರಿದ ಇತರ ಕೃತ್ಯಗಳು.

ಅನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟನೆ ಅಥವಾ ಅಂತಹ ಸನ್ನಿವೇಶದಿಂದಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಣೆ ಅಸಾಧ್ಯವಿರುವ ತನಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಸ್ಥಗಿತಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ದೈವೀ ಪ್ರಕೋಪಗಳ ಪರಿಣಾಮಗಳನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಲು ಸಮಂಜಸವಾದ ಕ್ರಮ(ಗಳನ್ನು) ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ತನ್ನ ಶಕ್ತಿ ಮೀರಿ ಪ್ರಯತ್ನ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಯಾವುದೇ ಕೈಗಾರಿಕಾ ಕ್ರಮ, ವಿದ್ಯುತ್ ವೈಫಲ್ಯ, ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ ಸ್ಥಗಿತ ಅಥವಾ ವಿಧ್ವಂಸಕ ಕೃತ್ಯಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ತನ್ನ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವಲ್ಲಿನ

ವಿಳಂಬವನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಲು ಸಮಂಜಸವಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ತನ್ನ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ನಿರಂತರ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಪ್ರಯತ್ನಿಸುತ್ತದೆ.

3 ಆಡಳಿತ

3.1 ಮಾಲೀಕತ್ವ ಮತ್ತು ಅನುಮೋದನಾ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ

DBS Bank India Ltd. (DBIL) ಸಿಂಗಾಪುರದಲ್ಲಿ ಪ್ರಧಾನ ಕಚೇರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ DBS Bank Ltd. (DBL). ನ ಸಂಪೂರ್ಣ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಅಂಗಸಂಸ್ಥೆ (WOS) ಆಗಿದೆ. ಉತ್ತಮ ಅಭ್ಯಾಸಗಳನ್ನು ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುವ ವಿಷಯವಾಗಿ, ಸಮೂಹದ ಕನಿಷ್ಠ ಸ್ವೀಕಾರಾರ್ಹ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸಲಾಗಿದೆಯೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು DBIL ಸಂಕೀರ್ಣ, ದೀರ್ಘಾವಧಿ, ದೊಡ್ಡ ಅಥವಾ ಪ್ರಮುಖ ವಹಿವಾಟುಗಳೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವಾಗ DBL ನ ಅನುಭವ ಮತ್ತು ಪರಿಣತಿಯನ್ನು ಅನುಸರಿಸುತ್ತದೆ.

ಈ ನೀತಿಯು ಇದನ್ನು ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಿರುವವರ ಒಡೆತನದಲ್ಲಿದೆ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ಅನುಮೋದಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ.

3.2 ಪಥಚ್ಯುತಿಗಳು

ಯಾವುದೇ ಸೇರ್ಪಡೆ ಸೇರಿದಂತೆ ಯಾವುದೇ ಪಥಚ್ಯುತಿಗಳು ವಿಶೇಷ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಇರುತ್ತವೆ ಮತ್ತು ಇದನ್ನು ಬಿಡುಗಡೆ ಮಾಡಿರುವವರು ದಾಖಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮಂಡಳಿಯು ಅನುಮೋದಿಸಬೇಕು. ಸತ್ವಯುತವಲ್ಲದ, ಆದರೆ ಪ್ರಾಸಂಗಿಕ ಅಥವಾ ಆಡಳಿತಾತ್ಮಕ ಸ್ವರೂಪದ ಯಾವುದೇ ಬದಲಾವಣೆಗಳಿಗೆ ಅನುಮೋದಿಸುವ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದಿಂದ ಸಮ್ಮತಿ ಅಗತ್ಯವಿಲ್ಲ. ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಗ್ರಾಹಕರಿಗಾಗಿ ಚೆಕ್ ಕಲೆಕ್ಷನ್ಸ್ ಸೇವೆಯನ್ನು ನೀಡುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್ ಗ್ರಾಹಕರೊಂದಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಕೊಂಡ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅದನ್ನು ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

3.3 ವಿಮರ್ಶೆ

ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ವಾರ್ಷಿಕ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಅಥವಾ ನಿರಂತರ ಪ್ರಸ್ತುತತೆಯನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಮಹತ್ವದ ಬದಲಾವಣೆಗಳು ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಾಗ/ಸೂಕ್ತವಾದಾಗ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು (ಮೂರು ತಿಂಗಳವರೆಗೆ ಗ್ರೇಸ್ ಅವಧಿಯೊಂದಿಗೆ)

ಅನುಬಂಧ 1 ಪಥಚ್ಯುತಿಗಳ ದಾಖಲೆ					
ಜಾರಿ ದಿನಾಂಕ	ಸೆಕ್ಷನ್	ಬೆಂಬಲಿಸಿದವರು ಮತ್ತು ಬೆಂಬಲಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ	ಅನುಮೋದಿಸಿದವರು ಮತ್ತು ಅನುಮೋದಿಸಿದ ದಿನಾಂಕ	ಪಥಚ್ಯುತಿಯ ವಿವರಣೆ	ಬದಲಾವಣೆಗೆ ಕಾರಣ
ದಿದಿ ತಿತಿ ವವವವ	ಈ ದಾಖಲೆಯಲ್ಲಿ ಪಥಚ್ಯುತಿ ಸಂಭವಿಸುವ ವಿಭಾಗ	ಪಥಚ್ಯುತಿಗೆ ಅರ್ಜಿ ಸಲ್ಲಿಸಿದ ಘಟಕ/ಕಾರ್ಯದ ಗುಂಪು/ದೇಶದ ಮುಖ್ಯಸ್ಥರಿಂದ ಅನುಮೋದನೆ ಅನುಮೋದನೆ ದಿನಾಂಕ: ದಿದಿ ತಿತಿ ವವವವ	ಪಥಚ್ಯುತಿಗೆ ದಾಖಲೆ ಮಾಲೀಕರಿಂದ ಅನುಮೋದನೆ ಅನುಮೋದನೆ ದಿನಾಂಕ: ದಿದಿ ತಿತಿ ವವವವ	ಇದು ವಿಭಾಗಕ್ಕೆ ಅನ್ವಯಿಸಲಾದ ಪಥಚ್ಯುತಿಯನ್ನು ವಿವರಿಸುತ್ತದೆ	ಇದು ಪಥಚ್ಯುತಿಗೆ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ವಿವರಿಸುತ್ತದೆ
-	-	-	-	-	-

ಅನುಬಂಧ 2 ಆವೃತ್ತಿ ಇತಿಹಾಸ		
ಆವೃತ್ತಿ	ಪ್ರಕಟಣಾ ದಿನಾಂಕ	ಪ್ರಮುಖ ಬದಲಾವಣೆಗಳ ಸಾರಾಂಶ
1.0	ಮೇ 2019	ಮೊದಲ ಸಂಚಿಕೆ (DBS India ವನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಅಂಗಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿ ಸೇರಿಸಿಕೊಂಡ ನಂತರ)
2.0	ಫೆಬ್ರವರಿ 2022	ಎಲ್ಲಾ DBIL ಶಾಖೆಗಳಿಗೆ ನೀತಿಯನ್ನು ಅನ್ವಯಿಸುವಂತೆ ಮಾಡಲು ಶಾಖೆಗಳ ಪಟ್ಟಿಯ ಉಲ್ಲೇಖವನ್ನು ತೆಗೆದುಹಾಕಲಾಗಿದೆ. ಹೆಚ್ಚಿನ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು CTS ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್‌ನಲ್ಲಿ ಭಾಗವಹಿಸುವ ಪ್ರಸ್ತುತ ಚೆಕ್ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಅನ್ನು ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸಲು ಭಾಷೆಯನ್ನು ನವೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.
3.0	ಜನವರಿ 2026	ನಗದೀಕರಣದಲ್ಲಿ ಚೆಕ್ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್‌ನ ಭಾಗವಾಗಿ ಬದಲಾವಣೆಗಳು