

ചെക്ക് കളക്ഷൻ പോളിസി

ബാധകമായ മേഖല: DBS ബാങ്ക് ഇന്ത്യ ശാഖകൾ

പുറത്തിറക്കുന്നയാൾ: GTS & T&O

പതിപ്പ്: 3.0

1 ആമുഖവും മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ തത്വവും

ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഏറ്റവും മികച്ച സേവനം ലഭ്യമാക്കുന്നതിനും പ്രവർത്തനക്ഷമതയിൽ ഉയർന്ന നിലവാരം പുലർത്തുന്നതിനുമുള്ള ബാങ്കിന്റെ നിരന്തര പരിശ്രമങ്ങളെയാണ് ബാങ്കിന്റെ ചെക്ക് കളക്ഷൻ പോളിസി പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്നത്. ഉപഭോക്താക്കളോടുള്ള ഇടപാടുകളിൽ സുതാര്യതയും നീതിയും ഉറപ്പാക്കുക എന്ന തത്വത്തിലാണ് ഈ നയം അധിഷ്ഠിതമായിരിക്കുന്നത്. ഞങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് വേഗത്തിലുള്ള കളക്ഷൻ സേവനങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് സാങ്കേതികവിദ്യയുടെ വർദ്ധിച്ച ഉപയോഗത്തിന് ഞങ്ങൾ പ്രതിജ്ഞാബദ്ധരാണ്. ഈ നയരേഖ താഴെ പറയുന്ന വശങ്ങൾ ഉൾക്കൊള്ളുന്നു:

- ഇന്ത്യയ്ക്കകത്തും വിദേശത്തുമുള്ള കേന്ദ്രങ്ങളിൽ മാറാവുന്ന ചെക്കുകളുടെയും മറ്റ് ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകളുടെയും കളക്ഷൻ
- ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകളുടെ കളക്ഷനുള്ള സമയപരിധി സംബന്ധിച്ച ഞങ്ങളുടെ പ്രതിജ്ഞാബദ്ധത
- ചെക്ക് തുക ലഭ്യമാകുന്നതിൽ നിശ്ചിത സമയപരിധിക്കപ്പുറം താമസം നേരിടുന്ന സാഹചര്യങ്ങളിൽ പലിശ നൽകുന്നത്
- കൈമാറ്റത്തിനിടെ നഷ്ടപ്പെട്ട കളക്ഷൻ ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നത്

ഈ നയം എല്ലാ DBIL ശാഖകൾക്കും ബാധകമാണ്. ഉപഭോക്താവ് ആവശ്യപ്പെടുന്ന പക്ഷം ചെക്ക് കളക്ഷൻ പോളിസി (CCP)-യുടെ ഒരു പകർപ്പ് ലഭ്യമാക്കുന്നതാണ്. കൂടാതെ, ചെക്ക് കളക്ഷൻ പോളിസി ബാങ്കിന്റെ വെബ്സൈറ്റിലും ശാഖകളിലെ നോട്ടീസ് ബോർഡ് ഫയലുകളിലും ലഭ്യമാക്കുന്നതാണ്.

2 നയം

കളക്ഷനുള്ള ക്രമീകരണങ്ങൾ

അക്കൗണ്ട് പേയി ചെക്കുകൾ അക്കൗണ്ട് ഉടമയുടെ അക്കൗണ്ടിൽ മാത്രമേ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുകയുള്ളൂ എന്നും ഒരു മൂന്നാം കക്ഷി അക്കൗണ്ടിലും ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്തില്ല എന്നും ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്.

ചെക്ക് കളക്ഷൻ

പ്രാദേശികമായി നാഷണൽ ഗ്രിഡ് സിസ്റ്റത്തിന് കീഴിൽ മാറാവുന്ന CTS നിബന്ധനകൾ പാലിക്കുന്ന എല്ലാ ചെക്കുകളും മറ്റ് നെഗോഷ്യബിൾ ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകളും അതാത് കേന്ദ്രങ്ങളിൽ നിലവിലുള്ള ക്ലിയറിംഗ് സിസ്റ്റം വഴി സമർപ്പിക്കും. ശാഖയുടെ പ്രവൃത്തിദിവസങ്ങളിൽ ഉച്ചയ്ക്ക്

1:30-ന് മുമ്പ് ശാഖാ കൗണ്ടറുകളിലും ശാഖാ പരിസരത്തുള്ള ചെക്ക് കളക്ഷൻ ബോക്സുകളിലും നിക്ഷേപിക്കുന്ന ചെക്കുകൾ അന്നേ ദിവസം തന്നെ ക്ലിയറിംഗിനായി സമർപ്പിക്കും. 1:30-ന് ശേഷം നിക്ഷേപിക്കുന്ന ചെക്കുകൾ/ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകൾ അടുത്ത പ്രവൃത്തിദിവസത്തെ ക്ലിയറിംഗ് സൈക്കിളിൽ സമർപ്പിക്കും. ഫണ്ട് ലഭ്യമാകുന്ന അതേ ദിവസം തന്നെ ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൗണ്ടിൽ തുക ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുക എന്നത് ബാങ്കിന്റെ നയമാണ്.

ചെക്കുകളിലോ/ ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകളിലോ എന്തെങ്കിലും അപാകതകൾ ഉണ്ടെങ്കിൽ മുകളിൽ പറഞ്ഞ സമയപരിധി ബാധകമല്ല. ചെക്കുകൾ/ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനുള്ള ബ്രാഞ്ച് കട്ട്-ഓഫ് സമയവും കേന്ദ്രങ്ങളുടെ പട്ടികയും DBS ശാഖകളിൽ നിന്ന് ലഭിക്കുന്നതാണ്.

ബാങ്കിന്റെ സ്വന്തം ശാഖകളിൽ മാറാവുന്ന (ട്രാൻസ്ഫർ ചെക്കുകൾ) ചെക്കുകൾ, ഡ്രാഫ്റ്റുകൾ, പേ ഓർഡറുകൾ, ബാങ്കേഴ്സ് ചെക്കുകൾ എന്നിവയുടെ കളക്ഷൻ സമയം - ബാങ്ക് കൗണ്ടറുകളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്ന ഇത്തരത്തിലുള്ള എല്ലാ ചെക്കുകളും അന്നേ ദിവസം തന്നെ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യപ്പെടും.

RBI-യുടെ ക്ലിയറിംഗ് സമയക്രമത്തിലുണ്ടാകുന്ന മാറ്റങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി ക്ലിയറിംഗ് സമയപരിധിയിൽ മാറ്റം വരുത്തിയേക്കാം. കൂടുതൽ പരിഷ്കരണങ്ങളോ പ്രത്യേക കട്ട്-ഓഫ് സമയങ്ങളോ നിങ്ങളുടെ സൗകര്യത്തിനായി ഞങ്ങളുടെ ശാഖാ നോട്ടീസ് ബോർഡുകളിലും ചെക്ക് ഡ്രോപ്പ്-ബോക്സ് ലൊക്കേഷനുകളിലും പ്രാധാന്യത്തോടെ പ്രദർശിപ്പിക്കും. ഏറ്റവും പുതിയ വിവരങ്ങൾക്കായി ഈ നോട്ടീസുകൾ പതിവായി പരിശോധിക്കാൻ ഞങ്ങൾ ഉപഭോക്താക്കളോട് അഭ്യർത്ഥിക്കുന്നു.

അക്കൗണ്ട് പേയി ചെക്ക് കളക്ഷൻ - മൂന്നാം കക്ഷി അക്കൗണ്ടിലേക്ക് തുക ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നിരോധനം:

പേയി അല്ലാത്ത മറ്റേതെങ്കിലും വ്യക്തിയുടെ പേരിലുള്ള അക്കൗണ്ട് പേയി ചെക്കുകൾ കളക്ഷനായി സ്വീകരിക്കാൻ പാടുള്ളതല്ല. സഹകരണ ക്രെഡിറ്റ് സൊസൈറ്റികളായ ഉപഭോക്താക്കളുടെ അക്കൗണ്ടുകളിലേക്ക്, അമ്പതിനായിരം രൂപയിൽ കവിയാത്ത അക്കൗണ്ട് പേയി ചെക്കുകൾ കളക്ഷനായി സ്വീകരിക്കാൻ ബാങ്കിന് ഓപ്ഷനുണ്ട്, എന്നാൽ അത്തരം ചെക്കുകളിലെ പേയികൾ പ്രസ്തുത സഹകരണ ക്രെഡിറ്റ് സൊസൈറ്റികളിലെ അംഗങ്ങളായിരിക്കണം.

ഹിന്ദു അവിഭക്ത കുടുംബത്തിലെ കർത്തായുടെ (Karta) പേരിൽ എഴുതിയ ചെക്കുകൾ...

പേയി അല്ലാത്ത മറ്റേതെങ്കിലും വ്യക്തിയുടെ പേരിലുള്ള അക്കൗണ്ട് പേയി ചെക്കുകൾ കളക്ഷനായി സ്വീകരിക്കാൻ പാടുള്ളതല്ല. എന്നാൽ

'കർത്ത'യുടെ പേരിൽ എഴുതിയ ഇൻസ്‌ട്രുമെന്റുകൾ HUF അക്കൗണ്ടിലേക്ക് കളക്ട് ചെയ്യുന്നത് നിരോധിച്ചിട്ടില്ല.

ഇതിനായി, HUF അക്കൗണ്ട് തുടങ്ങുന്ന സമയത്ത് തന്നെ, കർത്തയുടെ പേരിലുള്ള ചെക്കുകൾ ഈ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് കളക്ട് ചെയ്യാമെന്നും തിരിച്ചും അക്കൗണ്ട് ഉടമയിൽ നിന്ന് ബാങ്ക് ഒരു സമ്മതപത്രം വാങ്ങേണ്ടതാണ്.

സാങ്കേതിക കാരണങ്ങളാൽ മടങ്ങിയ ചെക്കുകൾ വീണ്ടും സമർപ്പിക്കുന്നതിലെ താമസവും അത്തരം റിട്ടേണുകൾക്കുള്ള ചാർജ്ജ് ഈടാക്കലും:

നിങ്ങൾക്കറിയാവുന്നതുപോലെ, ബാങ്കുകൾ അവരുടെ ചെക്ക് കളക്ഷൻ പോളിസിയിൽ (CCP) ചെക്കുകൾ മാറിക്കിട്ടുന്നതിനുള്ള സമയപരിധി വ്യക്തമാക്കേണ്ടതുണ്ടെന്നും, ചെക്ക് മടങ്ങുന്നതിനായി ഈടാക്കുന്ന ചാർജ്ജുകൾ കൃത്യമായ മുൻകൂർ നോട്ടീസ് വഴി ഉപഭോക്താക്കളെ നേരത്തെ തന്നെ അറിയിക്കേണ്ടതുണ്ടെന്നും പ്രതീക്ഷിക്കപ്പെടുന്നു.

ഉപഭോക്താവിന്റെ ഭാഗത്ത് തെറ്റോ ഉത്തരവാദിത്തമോ ഉള്ള സാഹചര്യങ്ങളിൽ മാത്രമേ ചെക്ക് റിട്ടേൺ ചാർജ്ജുകൾ ഈടാക്കാൻ പാടുള്ളൂ.

ഉപഭോക്താക്കളുടെ ഭാഗത്ത് തെറ്റില്ലാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ ചെക്ക് മടങ്ങുന്നതിനുള്ള ഉദാഹരണങ്ങൾ താഴെ നൽകിയിരിക്കുന്ന അനുബന്ധം I-ൽ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു.

പേരിയുടെ ഭാഗത്ത് തെറ്റില്ലാതെ വീണ്ടും സമർപ്പിക്കേണ്ട ചെക്കുകൾ, 24 മണിക്കൂറിനുള്ളിൽ (അവധി ദിവസങ്ങൾ ഒഴികെ) അടുത്ത ക്ലിയറിംഗിൽ തന്നെ സമർപ്പിക്കേണ്ടതാണ്. ഇപ്രകാരം വീണ്ടും സമർപ്പിക്കുന്നത് സംബന്ധിച്ച വിവരം SMS, ഇമെയിൽ എന്നിവ വഴി ഉപഭോക്താക്കളെ അറിയിക്കേണ്ടതുമാണ്.

അനുബന്ധം I

കോഡ് നം	മടങ്ങിയതിനുള്ള കാരണം
33	ഇൻസ്‌ട്രുമെന്റ് കേടുപാടുണ്ട്; ബാങ്കിന്റെ ഗ്യാരണ്ടി ആവശ്യമാണ്
35	ക്ലിയറിംഗ് ഹൗസ് സ്റ്റാമ്പ് / തീയതി ആവശ്യമാണ്
36	തെറ്റായി ഡെലിവർ ചെയ്തത് / ഈ ബാങ്കിന്റേതല്ല
37	ശരിയായ സോണിൽ സമർപ്പിക്കുക
38	ഇൻസ്‌ട്രുമെന്റിൽ അനാവശ്യമായ കാര്യങ്ങൾ അടങ്ങിയിരിക്കുന്നു

39	ചിത്രം വ്യക്തമല്ല; പേപ്പറുമായി വീണ്ടും സമർപ്പിക്കുക
40	രേഖ സഹിതം സമർപ്പിക്കുക
41	ഐറ്റം രണ്ട് തവണ ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്
42	പേപ്പർ ലഭിച്ചിട്ടില്ല
60	രണ്ട് ബാങ്കുകളുടെ പേരിൽ ക്രോസ് ചെയ്തിരിക്കുന്നു
61	ക്രോസിംഗ് സ്റ്റാമ്പ് റദ്ദാക്കിയിട്ടില്ല
62	ക്ലിയറിംഗ് സ്റ്റാമ്പ് റദ്ദാക്കിയിട്ടില്ല
63	ഇൻസ്ട്രുമെന്റ് മറ്റൊരു ബാങ്കിനായി പ്രത്യേകം ക്രോസ് ചെയ്തിരിക്കുന്നു
67	പേയിയുടെ എൻഡോഴ്സ്മെന്റ് ശരിയല്ല / കളക്ട് ചെയ്യുന്ന ബാങ്കിന്റെ സ്ഥിരീകരണം ആവശ്യമാണ്
68	അടയാളം / വിരലടയാളം വഴിയുള്ള എൻഡോഴ്സ്മെന്റ് സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതുണ്ട്
70	സീൽ പതിപ്പിച്ച മജിസ്ട്രേറ്റിന്റെ അഡ്വൈസ് ലഭിച്ചിട്ടില്ല
71	അഡ്വൈസിലെ തുകയിലോ പേരിലോ വ്യത്യാസമുണ്ട്
72	സ്പോൺസർ ബാങ്കിലെ ഡ്രോയി ബാങ്കിന്റെ ഫണ്ട് അപര്യാപ്തമാണ് (സബ്-മെമ്പേഴ്സിന് ബാധകം)
73	പേയിയുടെ പ്രത്യേക ഡിസ്ചാർജ്ജ് ബാങ്കിന് ആവശ്യമാണ്
74	അടുത്ത മാസം ഒന്നാം തീയതി വരെ നൽകാനാവില്ല
75	പേ ഓർഡറിൽ കൗണ്ടർ സിഗ്നേച്ചർ ആവശ്യമാണ്
76	ആവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ വ്യക്തമല്ല / കൃത്യമല്ല
80	ബാങ്കിന്റെ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് അപ്രകൃതമാണ് / അപൂർണ്ണമാണ് / ആവശ്യമാണ്
81	ഇഷ്യൂ ചെയ്ത ഓഫീസിൽ നിന്ന് ഡ്രാഫ്റ്റ് നഷ്ടപ്പെട്ടു; അവിടെ നിന്നുള്ള സ്ഥിരീകരണം ആവശ്യമാണ്
82	ബാങ്ക് / ശാഖ ബ്ലോക്ക് ചെയ്തിരിക്കുന്നു
83	ഡിജിറ്റൽ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് വാലിഡേഷൻ പരാജയപ്പെട്ടു
84	മറ്റ് കാരണങ്ങൾ-കണക്റ്റിവിറ്റി തകരാർ
87	'പേയിയുടെ അക്കൗണ്ടിൽ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്തു' - സ്റ്റാമ്പ് ആവശ്യമാണ്
92	ബാങ്കിനെ ഒഴിവാക്കിയിരിക്കുന്നു

ക്രോസ് ബോർഡർ / FCY ചെക്കുകളുടെ കളക്ഷനുള്ള രേഖകളും പാലിക്കേണ്ട നിബന്ധനകളും

ഉപഭോക്താവിന്റെ ഉത്തരവാദിത്തങ്ങൾ:

- എല്ലാ ഇടപാടുകൾക്കും, ഇടപാടിന്റെ ഉദ്ദേശ്യവും ആവശ്യമായ മറ്റ് സഹായരേഖകളും ഉപഭോക്താക്കൾ നൽകേണ്ടതാണ്.
- വ്യക്തിഗത റെമിറ്റൻസുകൾക്കായി, പണമയയ്ക്കുന്നയാളും ഗുണഭോക്താവും തമ്മിലുള്ള ബന്ധത്തെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ ശേഖരിക്കാൻ ശാഖകൾക്ക് ഉത്തരവാദിത്തമുണ്ട്.
- ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂഷണൽ ബാങ്കിംഗ് ഗ്രൂപ്പ് (IBG) ഉപഭോക്താക്കൾക്കായി സ്വീകരിക്കുന്ന ചെക്കുകൾക്ക്, ശരിയായ പർപ്പസ് കോഡും ബന്ധപ്പെട്ട ഇൻവോയ്സ് പകർപ്പുകളും ശാഖകൾ ശേഖരിക്കേണ്ടതാണ്..

ശാഖയുടെ ഉത്തരവാദിത്തങ്ങൾ (ചെക്കുകൾ സെൻട്രൽ ഓപ്പറേഷൻസിലേക്ക് അയയ്ക്കുന്നതിന് മുമ്പ്):

- **സമർപ്പിക്കുന്നതിന് മുമ്പുള്ള പരിശോധനകൾ:** കളക്ഷനായി ചെക്കുകൾ മുംബൈ സെൻട്രൽ ഓപ്പറേഷൻസ് (ക്യാഷ് ഓപ്പറേഷൻസ് IIT)ടീമിന് കൈമാറുന്നതിന് മുമ്പ് ശാഖകൾ താഴെ പറയുന്നവ ഉറപ്പാക്കേണ്ടതുണ്ട്:
 - ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൗണ്ട് നോ യുവർ കസ്റ്റമർ(KYC) നിബന്ധനകൾ പാലിക്കുന്നതാണ്.
 - ലീഗൽ എൻഫോഴ്സ്മെന്റ് ഏജൻസി(LEA) അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരമോ മറ്റ് കാരണങ്ങളാലോ അക്കൗണ്ടിൽ യാതൊരുവിധ മരവിപ്പിക്കലുകളും ഇല്ല.
 - കളക്ഷൻ ചാർജുകൾ ഈടാക്കാൻ ആവശ്യമായ ഫണ്ട് അക്കൗണ്ടിൽ ലഭ്യമാണ്.
- **സ്കാനിംഗും ട്രാക്കിംഗും:** കാര്യക്ഷമമായ ട്രാക്കിംഗിനും ഫോളോ-അപ്പിനുമായി പ്രാദേശിക ശാഖകൾ എല്ലാ ഫോറിൻ കറൻസി (FCY) ചെക്കുകളും അഭ്യർത്ഥന കത്തുകളും ട്രാൻസാക്ഷൻ ഇൻഫർമേഷൻ വർക്ക്സ്ലോ സിസ്റ്റത്തിൽ സ്കാൻ ചെയ്യേണ്ടതാണ്.
- **രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കൽ:** ഉപഭോക്താക്കളിൽ നിന്ന് ലഭിക്കുന്ന എല്ലാ ചെക്കുകളുടെയും അനുബന്ധ രേഖകളുടെയും പൂർണ്ണമായ പകർപ്പുകൾ ശാഖകൾ കൈവശം വയ്ക്കണം. ബാങ്കിന്റെ

ഫിസിക്കൽ ഡോക്യുമെന്റ് സ്റ്റോറേജ് പോളിസി അനുസരിച്ച് അവ സൂക്ഷിക്കുകയും സംരക്ഷിക്കുകയും വേണം.

സെൻട്രൽ ഓപ്പറേഷൻസ് ഉത്തരവാദിത്തങ്ങൾ (ചെക്കുകൾ ലഭിക്കുമ്പോൾ):

- **സ്ക്രീനിംഗ്:** ബാങ്കിന്റെ EWSS സ്ക്രീനിംഗ് പോളിസി അനുസരിച്ച്, സാധ്യമായ മാച്ചുകൾ തിരിച്ചറിയുന്നതിനായി ചെക്കിലെ ഡ്രോയർ, ഡ്രോയി, പേയി എന്നിവരുടെ പേരുകൾ സെൻട്രൽ ഓപ്പറേഷൻസ് ടീം ഇലക്ട്രോണിക് വാച്ച്ലിസ്റ്റ് സ്ക്രീനിംഗ് സിസ്റ്റം (EWSS) വഴി പരിശോധിക്കും.
- **ട്രൂ ഹിറ്റ്സ്:** ഒരു ട്രൂ ഹിറ്റ് (സ്ഥിരീകരിച്ച പൊരുത്തം) ഉണ്ടാകുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, ക്യാഷ് ഓപ്പറേഷൻസ് ടീം ബന്ധപ്പെട്ട ശാഖയെ വിവരം അറിയിക്കുകയും ചെക്ക് തിരികെ നൽകുകയും ചെയ്യും.

ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൗണ്ടിൽ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യൽ (നോസ്ട്രോ ക്രെഡിറ്റ് ലഭിക്കുമ്പോൾ):

നോസ്ട്രോ അക്കൗണ്ടിൽ ക്രെഡിറ്റ് ദൃശ്യമായാൽ, കറൻസി അനുസരിച്ച് വ്യത്യസ്തമായ കൂളിംഗ് പിരീഡുകൾക്ക് ശേഷം "ക്ലിയർ ഫണ്ട്സ്" അടിസ്ഥാനത്തിൽ തുക ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് കൈമാറും:

- **USD:** ഞങ്ങളുടെ നോസ്ട്രോ-യിൽ ക്രെഡിറ്റ് വന്ന തീയതി മുതൽ 21 പ്രവൃത്തിദിവസത്തെ കൂളിംഗ് പിരീഡിന് ശേഷം അക്കൗണ്ടിൽ ക്രെഡിറ്റ് നൽകുന്നതാണ്.
- **SGD:** ഞങ്ങളുടെ നോസ്ട്രോ-യിൽ ക്രെഡിറ്റ് വന്ന തീയതിക്ക് ശേഷമുള്ള അടുത്ത പ്രവൃത്തിദിവസം ക്രെഡിറ്റ് നൽകുന്നതാണ്.
- **GBP:** ഞങ്ങളുടെ നോസ്ട്രോ-യിൽ ക്രെഡിറ്റ് വന്ന തീയതിക്ക് ശേഷമുള്ള അടുത്ത പ്രവൃത്തിദിവസം ക്രെഡിറ്റ് നൽകുന്നതാണ്.
- **മറ്റ് കറൻസികൾ:** ക്രെഡിറ്റ് "ക്ലിയർ ഫണ്ട്സ്" അടിസ്ഥാനത്തിലാണെങ്കിൽ, ഞങ്ങളുടെ നോസ്ട്രോ-യിൽ ക്രെഡിറ്റ് വന്ന തീയതിക്ക് ശേഷമുള്ള അടുത്ത പ്രവൃത്തിദിവസം ക്രെഡിറ്റ് നൽകുന്നതാണ്.

അവധിദിന ക്രമീകരണം:

- ക്രെഡിറ്റ് നൽകേണ്ട ദിവസം ഇന്ത്യയിൽ അവധിയാണെങ്കിൽ, അടുത്ത പ്രവൃത്തിദിവസം (ശനിയാഴ്ചകൾ ഒഴികെ) ക്രെഡിറ്റ് നടപടികൾ പൂർത്തിയാക്കുന്നതാണ്.

മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച നിശ്ചിത തീയതികൾക്ക് ശേഷമാണ് ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൗണ്ടിൽ തുക ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യപ്പെടുന്നതെങ്കിൽ, വൈകുന്ന കാലയളവിലേക്ക് നിലവിലുള്ള ഡൊമസ്റ്റിക് സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക്

പലിശ നിരക്കിൽ നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നതാണ്. FCY ചെക്കുകൾ DBS ഇന്ത്യ ഉപഭോക്താക്കൾക്കായി ക്ലിയർ ചെയ്യുന്നു, എന്നിരുന്നാലും ഒരു കളക്ടിംഗ് ബാങ്ക് എന്ന നിലയിൽ DBS സിംഗപ്പൂർ നൽകുന്ന SGD ഡ്രാഫ്റ്റുകളും DBS ഇന്ത്യ ക്ലിയർ ചെയ്യുന്നു.

വൈകിയുള്ള കളക്ഷൻ പലിശ നൽകുന്നത്

തുടർച്ചയായ ക്ലിയറിംഗ് സംവിധാനത്തിൽ, ചെക്കുകൾ പരിശോധിക്കുന്നതും ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് തുക നൽകുന്നതും തുടർച്ചയായും തത്സമയം അടിസ്ഥാനത്തിലും നടക്കുന്നു. പോസിറ്റീവ്/നെഗറ്റീവ് സ്ഥിരീകരണ വിവരങ്ങൾ ഡ്രോയി ബാങ്കുകൾ പരിശോധനയ്ക്ക് ശേഷം ഉടൻ തന്നെ ക്ലിയറിംഗ് ഹൗസിനെ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്. അവതരിപ്പിക്കുന്ന ബാങ്ക് പ്രസ്തുത വിവരങ്ങൾ പ്രോസസ് ചെയ്യുകയും സാധാരണ സുരക്ഷാ മാനദണ്ഡങ്ങൾക്ക് വിധേയമായി, വിജയകരമായ സെറ്റിൽമെന്റിന് ശേഷം ഉടൻ തന്നെ, എന്നാൽ 1 മണിക്കൂറിൽ കൂടാത്ത സമയത്തിനുള്ളിൽ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് തുക നൽകേണ്ടതുമാണ്.

ഫേസ് 1 കാലയളവിൽ (ഒക്ടോബർ 4 മുതൽ ഫേസ് 2 നടപ്പിലാക്കുന്നത് വരെ): ഡ്രോയി ബാങ്കുകൾ തങ്ങൾക്ക് മുൻപാകെ സമർപ്പിക്കപ്പെട്ട ചെക്കുകൾ സ്ഥിരീകരണ സെഷൻ അവസാനിക്കുന്ന സമയത്തിനുള്ളിൽ (അതായത് വൈകുന്നേരം 7:00 മണിക്ക് മുൻപായി) (പോസിറ്റീവ് ആയോ /നെഗറ്റീവ് ആയോ) സ്ഥിരീകരിക്കേണ്ടതാണ്

ഫേസ് 2-ൽ, ചെക്കുകളുടെ കാലാവധി T+3 ക്ലിയറിംഗ് മണിക്കൂറുകളായി മാറ്റുന്നതാണ്. ഉദാഹരണത്തിന്, രാവിലെ 10:00-നും 11:00-നും ഇടയിൽ ഡ്രോയി ബാങ്കുകൾക്ക് ലഭിക്കുന്ന ചെക്കുകൾ ഉച്ചയ്ക്ക് 2:00-നകം (അതായത് 11:00 മണി മുതൽ 3 മണിക്കൂറിനുള്ളിൽ) പോസിറ്റീവ് ആയോ നെഗറ്റീവ് ആയോ സ്ഥിരീകരിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

മുകളിൽ പറഞ്ഞ സമയപരിധിക്ക് അപ്പുറം ക്രെഡിറ്റ് വൈകുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ DBS ബാങ്ക് ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് പലിശ നൽകുന്നതാണ്. ബാങ്കിന്റെ കോംപെൻസേഷൻ പോളിസി മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് ഉപഭോക്താവിന്റെ ഭാഗത്ത് നിന്ന് പ്രത്യേക ക്ലെയിമുകൾ കൂടാതെ തന്നെ വൈകുന്ന കാലയളവിലേക്കുള്ള നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നതാണ്. (നിർദ്ദേശിക്കപ്പെട്ടത് - ചെക്ക് യഥാർത്ഥത്തിൽ മാറിയ തീയതിക്ക് അപ്പുറമുള്ളത്). "മറ്റ് ബാങ്കുകൾ മുൻകൂട്ടി അറിയിച്ചിട്ടുള്ളതോ ആവശ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതോ ആയ ക്ലിയറിംഗ് സമയം നീട്ടൽ" എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഒഴിവാക്കലുകൾ ഇതിൽ ഉൾപ്പെടുത്താൻ നിർദ്ദേശിക്കുന്നു.

ചെക്ക് മടങ്ങുന്നത് / തിരികെ നൽകുന്നത്

കളക്ഷനായി അയച്ച ചെക്ക് പണമില്ലാതെ മടങ്ങുകയാണെങ്കിൽ, ബാധകമായ ചാർജുകളും പലിശയും ഈടാക്കുന്നതിന് പുറമെ ചെക്കിന്റെ തുക അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് ഉടൻ ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുന്നതാണ്. മുകളിൽ പറഞ്ഞ ക്രമീകരണങ്ങൾ ഉപഭോക്താക്കൾ നിക്ഷേപിക്കുന്ന എല്ലാ ചെക്കുകൾക്കും ബാധകമായിരിക്കും. മടങ്ങിയ ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകൾ കാലതാമസം കൂടാതെ 24 മണിക്കൂറിനുള്ളിൽ ഉപഭോക്താവിന് തിരികെ നൽകുന്നതോ /അയച്ചു കൊടുക്കുന്നതോ ആണ്. കൂടാതെ,

1. കളക്ഷനായി അയച്ച ഒരു ചെക്ക് പണമടയ്ക്കാതെ മടങ്ങുകയാണെങ്കിൽ, ചെക്കിന്റെ തുക അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് ഉടൻ ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുന്നതാണ്. ബാങ്കിന് ഫണ്ട് നഷ്ടമായ കാലയളവിലേക്ക് ക്ലിൻ അഡ്വാൻസസ് നിരക്കിൽ ബാങ്ക് പലിശ ഈടാക്കും.
2. ചെക്കിന്റെ തുക സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിൽ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുകയും എന്നാൽ അത് പിൻവലിക്കാതിരിക്കുകയും ചെയ്ത സാഹചര്യത്തിൽ, ചെക്ക് പണമടയ്ക്കാതെ മടങ്ങുമ്പോൾ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്ത തുകയ്ക്ക് പലിശ നൽകുന്നതല്ല.
3. തുക ഒരു ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ്/ലോൺ/ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ് അക്കൗണ്ടിലാണ് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്തതെങ്കിൽ, ചെക്ക്/ഇൻസ്ട്രുമെന്റ് പണമടയ്ക്കാതെ മടങ്ങിയ സാഹചര്യത്തിൽ, ബാങ്കിന് ഫണ്ട് ലഭ്യമാകാതിരുന്ന തുകയ്ക്ക്, ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്ത തീയതി മുതൽ എൻട്രി റിവേഴ്സ് ചെയ്ത തീയതി വരെ ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ്/ലോണിന് ബാധകമായ പലിശ നിരക്കിനേക്കാൾ 2% അധിക നിരക്കിൽ പലിശ ഈടാക്കുന്നതാണ്.
4. ബാങ്ക് മുൻകൂറായി ക്രെഡിറ്റ് നൽകിയ, കളക്ഷനായി അയച്ച ഒരു ചെക്ക് പണമടയ്ക്കാതെ മടങ്ങുകയാണെങ്കിൽ, ഈ ഡെബിറ്റ് കാരണം അക്കൗണ്ടിലെ ബാലൻസ് കുറഞ്ഞാലും അഥവാ ഡെബിറ്റ് ബാലൻസ് ആയാലും ചെക്കിന്റെ മൂല്യം അക്കൗണ്ടിൽ നിന്ന് ഉടൻ ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുന്നതാണ്; കൂടാതെ ഇപ്രകാരം ഉണ്ടാകുന്ന കുടിശ്ശിക തുക മറ്റേതൊരു ക്ലിൻ ഓവർഡ്രാഫ്റ്റിനെയും പോലെ കണക്കാക്കുന്നതുമാണ്. ബാങ്കിന് ഫണ്ട് ലഭ്യമാകാതിരിക്കുന്ന കാലയളവിലേക്ക് ക്ലിൻ അഡ്വാൻസസ് നിരക്കിൽ ബാങ്ക് പലിശ ഈടാക്കും..
5. കൂടാതെ, RBI മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിച്ച് കാലാകാലങ്ങളിൽ ബാധകമായ നിരക്കിൽ ചെക്ക് റിട്ടേൺ ചാർജുകളും ബാങ്ക് ഈടാക്കുന്നതാണ്

കൈമാറ്റത്തിനിടെ നഷ്ടപ്പെടുന്ന ചെക്കുകൾ

ബാങ്ക് കളക്ഷനായി സ്വീകരിച്ച ഒരു ചെക്കോ ഇൻസ്ട്രുമെന്റോ പിന്നീട് കൈമാറ്റത്തിനിടെ നഷ്ടപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ, വിവരം അറിഞ്ഞാലുടൻ ബാങ്ക് ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്. ഇതിലൂടെ അക്കൗണ്ട് ഉടമയ്ക്ക് പണമടയ്ക്കൽ നിർത്താൻ ചെക്ക് എഴുതിയ വ്യക്തിയെ വിവരമറിയിക്കാനും, നഷ്ടപ്പെട്ട ചെക്കുകളുടെ/ ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകളുടെ തുക ക്രെഡിറ്റ് ആകാത്തത് കാരണം താൻ നൽകിയിട്ടുള്ള മറ്റ് ചെക്കുകൾ

മടങ്ങുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പുവരുത്താനും സാധിക്കും ചെക്ക് നൽകിയ വ്യക്തിയിൽ നിന്ന് ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് ഇൻസ്ട്രുമെന്റ് ലഭിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ എല്ലാ സഹായങ്ങളും ബാങ്ക് ഉപഭോക്താവിന് നൽകുന്നതാണ്. ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് ഇൻസ്ട്രുമെന്റ് ക്ലിയറിംഗിനോ കളക്ഷനോ അയയ്ക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് അധിക ചാർജുകൾ ഈടാക്കില്ല. ബന്ധപ്പെട്ട രേഖാമൂലമുള്ള തെളിവുകൾ ഹാജരാക്കുന്ന പക്ഷം, ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് ചെക്കുകൾ/ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകൾ ലഭിക്കുന്നതിനായി ഉപഭോക്താവിനുണ്ടാകുന്ന നേരിട്ടുള്ളതും ന്യായവുമായ എല്ലാ ചിലവുകളും, അവ ലഭിക്കുന്നതിലുണ്ടായ ന്യായമായ കാല താമസത്തിനുള്ള പലിശയും ബാങ്കിന്റെ കോംപെൻസേഷൻ പോളിസിക്ക് അനുസൃതമായി ബാങ്ക് ഉപഭോക്താവിന് നൽകുന്നതാണ്.

ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകൾ ലഭിക്കുന്നതിനായി അക്കൗണ്ട് ഉടമയ്ക്കുണ്ടാകുന്ന ചിലവുകളും, അവ ലഭിക്കുന്നതിലുണ്ടായ ന്യായമായ താമസത്തിനുള്ള പലിശയും ബാങ്ക് തിരികെ നൽകേണ്ടതാണ്.

കൂടാതെ, നഷ്ടപ്പെട്ട ചെക്കുകളുടെ/ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകളുടെ തുക ക്രെഡിറ്റ് ആകാത്തത് കാരണം ഉപഭോക്താവ് നൽകിയിട്ടുള്ള മറ്റ് ചെക്കുകൾ മടങ്ങുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ ബാങ്ക് ശ്രമിക്കും. ഇത്തരം നഷ്ടങ്ങളുടെ ഉത്തരവാദിത്തം കളക്ടിംഗ് ബാങ്കിനായിരിക്കും, അക്കൗണ്ട് ഉടമയ്ക്കല്ല

ഫോഴ്സ് മജ്യൂർ

ഫോഴ്സ് മജ്യൂർ ഇവന്റ് എന്നാൽ ദൈവകൃത്യങ്ങൾ(ആക്ട്സ് ഒഫ് ഗോഡ്), വെള്ളപ്പൊക്കം, വരൾച്ച, ഭൂകമ്പം അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് പ്രകൃതിദുരന്തങ്ങൾ, മഹാമാരി അല്ലെങ്കിൽ പകർച്ചവ്യാധി, തീവ്രവാദി ആക്രമണം, യുദ്ധം അല്ലെങ്കിൽ കലാപങ്ങൾ, ആണവ, രാസ, ജൈവ മലിനീകരണം, വ്യാവസായിക നടപടി, വൈദ്യുതി തടസ്സം, കമ്പ്യൂട്ടർ തകരാർ അല്ലെങ്കിൽ അട്ടിമറി, കെട്ടിടങ്ങളുടെ തകർച്ച, തീ, സ്ഫോടനം അല്ലെങ്കിൽ അപകടം, അല്ലെങ്കിൽ ബാങ്കിന്റെ നിയന്ത്രണത്തിന് അതീതമായ മറ്റ് സമാനമായ സംഭവങ്ങൾ എന്നിവയാണ്.

ഫോഴ്സ് മജ്യൂർ സംഭവമോ സാഹചര്യമോ ബാധ്യതകൾ നിറവേറ്റുന്നത് അസാധ്യമാക്കുന്നിടത്തോളം കാലം ബാങ്കിന്റെ കടമകളുടെ നിർവ്വഹണം താൽക്കാലികമായി നിർത്തിവയ്ക്കുന്നതാണ്. മികച്ച പ്രയത്നത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഒരു ഫോഴ്സ് മജ്യൂർ ഇവന്റിന്റെ അനന്തരഫലങ്ങൾ കുറയ്ക്കുന്നതിന് ന്യായമായ നടപടി(കൾ) സ്വീകരിക്കാൻ ബാങ്ക് പ്രതിജ്ഞാബദ്ധമാണ്. ഏതെങ്കിലും വ്യാവസായിക നടപടി, വൈദ്യുതി തകരാർ, കമ്പ്യൂട്ടർ തകരാർ അല്ലെങ്കിൽ അട്ടിമറി എന്നിവയുണ്ടായാൽ, ബാങ്ക് അതിന്റെ സേവനങ്ങൾ നൽകുന്നതിലെ കാലതാമസം കുറയ്ക്കുന്നതിനും ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് തടസ്സമില്ലാത്ത സേവനങ്ങൾ നൽകാൻ ശ്രമിക്കുന്നതിനും ന്യായമായ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളും.

3 ഭരണം

3.1 ഉടമസ്ഥാവകാശവും അംഗീകാരം നൽകുന്ന അധികാരിയും

DBS ബാങ്ക് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ് (DBIL), സിംഗപ്പൂർ ആസ്ഥാനമായുള്ള DBS ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിന്റെ (DBL) പൂർണ്ണ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള ഒരു ഉപകമ്പനിയാണ് (WOS) മികച്ച പ്രവർത്തനരീതികൾ പങ്കുവെക്കുന്നതിന്റെ ഭാഗമായി, സങ്കീർണ്ണവും ദീർഘകാലയളവിലുള്ളതും വലുതോ പ്രധാനപ്പെട്ടതോ ആയ ഇടപാടുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുമ്പോൾ ഗ്രൂപ്പിന്റെ ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ സ്വീകാര്യത മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ DBL-ന്റെ അനുഭവപരിചയവും വൈദഗ്ധ്യവും DBIL പ്രയോജനപ്പെടുത്തും.

ഈ നയം ഇഷ്യൂവർക്ക് കീഴിലുള്ളതും ബാങ്കിന്റെ ബോർഡ് അംഗീകരിച്ചതുമാണ്.

3.2 വ്യതിയാനങ്ങൾ

അനുബന്ധങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള വ്യതിയാനങ്ങൾ അസാധാരണമായ സാഹചര്യങ്ങളിൽ മാത്രമായിരിക്കും പുറപ്പെടുവിക്കുന്നത്, അവ ഇഷ്യൂവർ രേഖപ്പെടുത്തുകയും ബാങ്കിന്റെ ബോർഡ് അംഗീകരിക്കുകയും വേണം. സാരമല്ലാത്തതോ, എന്നാൽ ഭരണപരമായതോ അല്ലെങ്കിൽ ആകസ്മികമായതോ ആയ മാറ്റങ്ങൾക്ക് അംഗീകാര അധികാരിയുടെ ഒപ്പ് ആവശ്യമില്ല കോർപ്പറേറ്റ് ഉപഭോക്താക്കൾക്കുള്ള ചെക്ക് കളക്ഷൻ സേവനം വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് അവരുമായി ഒപ്പിട്ട കരാറിലെ നിബന്ധനകൾക്ക് അനുസൃതമായിരിക്കും പ്രവർത്തിക്കുക.

3.3 പുനപ്പരിശോധന

പ്രസക്തി ഉറപ്പാക്കുന്നതിനായി ഈ നയം വർഷം തോറും (മൂന്ന് മാസം വരെയുള്ള ഗ്രേസ് പിരീഡ് അഥവാ ഇളവ് കാലയളവോടെ) അല്ലെങ്കിൽ ആവശ്യമായ മാറ്റങ്ങൾ വരുത്തേണ്ടി വരുമ്പോൾ പുനപ്പരിശോധിക്കേണ്ടതാണ്.

അനുബന്ധം 1: വ്യതിയാനങ്ങളുടെ റെക്കോർഡ്

പ്രാബല്യത്തിൽ വന്ന തീയതി	വിഭാഗം	സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ വ്യക്തിയും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ തീയതിയും	അംഗീകരിച്ച വ്യക്തിയും അംഗീകരിച്ച തീയതിയും	വ്യതിയാനത്തിന്റെ വിവരണം	വ്യതിയാനത്തിനുള്ള കാരണം
തിയതി മാസം വർഷം	ഈ രേഖയിൽ വ്യതിയാനം സംഭവിച്ച ഭാഗം	വ്യതിയാനത്തിനായി അപേക്ഷിച്ച യൂണിറ്റിന്റെ/ഫംഗ്ഷന്റെ ഗ്രൂപ്പ്/കൺട്രി ഹെഡ് സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയത് സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ തീയതി: തിയതി മാസം വർഷം	വ്യതിയാനത്തിന് രേഖയുടെ ഉടമനൽകിയ അംഗീകാരം അംഗീകരിച്ച തീയതി: തിയതി മാസം വർഷം	നിശ്ചിത വിഭാഗത്തിൽ വരുത്തിയ വ്യതിയാനത്തെ കുറിച്ച് ഇത് വിവരിക്കുന്നു	വ്യതിയാനം വരുത്താനുണ്ടായ കാരണങ്ങൾ ഇത് വിശദീകരിക്കുന്നു
-	-	-	-	-	-

അനുബന്ധം 2: പതിപ്പുകളുടെ ചരിത്രം

പതിപ്പ്:	പുറത്തിറക്കിയ തീയതി	പ്രധാന മാറ്റങ്ങളുടെ സംഗ്രഹം
1.0	മെയ് 2019	ആദ്യ പതിപ്പ് (DBS ഇന്ത്യ ഒരു പൂർണ്ണ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള ഉപകമ്പനിയായി മാറിയതിനെത്തുടർന്ന്)
2.0	2022 ഫെബ്രുവരി	ഈ നയം എല്ലാ DBIL ശാഖകൾക്കും ബാധകമാക്കുന്നതിനായി ശാഖകളുടെ പട്ടികയെക്കുറിച്ചുള്ള പരാമർശം ഒഴിവാക്കിയിട്ടുണ്ട്. ഭൂരിഭാഗം ബാങ്കുകളും CTS ക്ലിയറിംഗിൽ പങ്കെടുക്കുന്ന നിലവിലെ ചെക്ക് ക്ലിയറിംഗ് രീതിയെ പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്ന വിധത്തിൽ ഇതിലെ ഭാഷ പരിഷ്കരിച്ചു.
3.0	ജനുവരി 2026	ഓൺ-റിയലൈസേഷൻ ചെക്ക് ക്ലിയറിംഗിന്റെ ഭാഗമായുള്ള മാറ്റങ്ങൾ