

காசோலை வசூல் கொள்கை

வரம்பு: DBS வங்கியின் இந்தியக் கிளைகள்

வழங்குனர்: GTS & T&O

பதிப்பு: 3.0

1 அறிமுகம் மற்றும் வழிகாட்டுதல் கொள்கை

வங்கியின் காசோலை வசூல் கொள்கையானது, எமது வாடிக்கையாளர்களுக்கு தரத்தில் சிறந்த சேவையை வழங்குவதற்கும், செயல்பாட்டுத் திறனில் உயர்ந்த தரநிலைகளை அமைப்பதற்கும் நாங்கள் மேற்கொண்டு வரும் தொடர் முயற்சிகளைப் பிரதிபலிக்கிறது. இக்கொள்கையானது, வாடிக்கையாளர்களை அணுகுவதில் வெளிப்படைத்தன்மை மற்றும் நியாயம் ஆகிய கோட்பாடுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டது. எங்கள் வாடிக்கையாளர்களுக்கு வசூல் சேவைகளைத் துரிதமாக வழங்க, தொழில்நுட்ப பயன்பாட்டை மேம்படுத்துவதற்கான உறுதியை நாங்கள் அளிக்கிறோம். இக்கொள்கை ஆவணம் பின்வரும் அம்சங்களை உள்ளடக்கியுள்ளது:

- இந்தியா மற்றும் வெளிநாடுகளில் உள்ள மையங்களில் செலுத்தத்தக்க காசோலைகள் மற்றும் பிற ஆவணங்களை வசூலித்தல்
- ஆவணங்களை வசூலிப்பதற்கான காலவரையறைகள் குறித்து எமது உறுதிப்பாடு
- காசோலை மூலம் பெறப்பட வேண்டிய தொகையை வசூலிப்பதில், நிர்ணயிக்கப்பட்ட கால வரம்பிற்கு அப்பால் தாமதம் ஏற்படும் நேரங்களில் வட்டி செலுத்துதல்
- பரிமாற்றத்தின் போது தொலைந்துபோன வசூல் ஆவணங்களைக் கையாளுதல்

இக்கொள்கையானது DBIL-இன் அனைத்துக் கிளைகளுக்கும் பொருந்தும். காசோலை வசூல் கொள்கையின் (CCP) ஒரு நகல், வாடிக்கையாளர் கோரும் பட்சத்தில் அவர்களுக்கு வழங்கப்படும். மேலும், இந்த CCP கொள்கையானது வங்கியின் இணையதளத்தில் வெளியிடப்படுவதுடன், கிளைகளின் அறிவிப்புப் பலகையில் உள்ள கோப்புகளிலும் பார்வைக்குக் கிடைக்கும் வகையில் வைக்கப்பட்டிருக்கும்.

2 பாலிசி

வசூலுக்கான ஏற்பாடுகள்

கணக்குதாரர் பெயரிலான காசோலைகள், கணக்கு வைத்திருப்பவரின் கணக்கில் மட்டுமே வரவு வைக்கப்படும், வேறு எந்த மூன்றாம் தரப்புக் கணக்கிலும் வரவு வைக்கப்படாது என்பதை கவனத்தில் கொள்ளவும்.

காசோலை வசூல்

தேசிய கட்டமைப்பு முறையின் கீழ் உள்ளூரில் செலுத்தப்பட வேண்டிய அனைத்து CTS க்கு இணக்கமான காசோலைகள் மற்றும் பிற மாற்றுமுறை ஆவணங்கள், மையத்தில் நடைமுறையில் உள்ள தீர்வு முறை மூலம் பக்கம் 2 இன் 12

சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும் கிளையின் பணி நாட்களில், பிற்பகல் 1:30 மணிக்குள் எங்கள் கிளை கவுண்டர்களிலும், கிளை வளாகத்திற்குள் உள்ள எங்கள் காசோலை வசூல் பெட்டிகளிலும் பிற்பகல் 1:30 மணி வரை செலுத்தப்படும் காசோலைகள், அதே நாளில் தீர்வுக்காகச் சமர்ப்பிக்கப்படும். நிர்ணயிக்கப்பட்ட நேரத்திற்குப் பிறகு செலுத்தப்படும் காசோலைகள்/ஆவணங்கள், அடுத்த பணி நாளின் தீர்வுச் சுழற்சியில் சமர்ப்பிக்கப்படும் கொள்கையின்படி, நிதி ரொக்கமாக்கப்பட்ட அதே நாளில் வாடிக்கையாளர் கணக்கில் வங்கி வரவு வைக்கும்.

காசோலைகள் / ஆவணங்களில் ஏதேனும் முரண்பாடு இருந்தால், மேற்கூறிய காலக்கெடு பொருந்தாது. காசோலைகள்/ஆவணங்களை ஏற்றுக்கொள்வதற்கான கிளை காலக்கெடு மற்றும் மையங்களின் பட்டியலை DBS கிளைகளிலிருந்து பெறலாம்.

எங்கள் வங்கியின் சொந்தக் கிளைகளில் வரையப்பட்ட காசோலைகள், வரைவோலைகள், செலுத்து ஆணைகள் மற்றும் வங்கியாளர் காசோலைகள் (பரிமாற்றக் காசோலைகள்) ஆகியவற்றை வசூலிப்பதற்கான நேரங்கள் – வங்கியின் கவுண்டர்களில் டெபாசிட் செய்யப்படும் அத்தகைய அனைத்து காசோலைகளும் அதே நாளில் வரவு வைக்கப்படும்.

ரிசர்வ் வங்கியின் தீர்வு காலக்கெடுவில் ஏற்படும் மாற்றங்களுக்கு ஏற்ப, தீர்வு காலக்கெடு சரிசெய்யப்படலாம் மேலும் ஏதேனும் மாற்றங்கள் அல்லது குறிப்பிட்ட காலக்கெடு நேரங்கள் உங்கள் வசதிக்காக எங்கள் கிளை அறிவிப்புப் பலகைகளிலும், காசோலை போடும் பெட்டி இடங்களிலும் தெளிவாகக் காட்சிப்படுத்தப்படும். மிகவும் சமீபத்திய தகவல்களைப் பெற, இந்த அறிவிப்புகளை வாடிக்கையாளர்கள் தொடர்ந்து சரிபார்க்குமாறு ஊக்குவிக்கிறோம்.

கணக்குதாரர் பெயரிலான காசோலை வசூல் – அதன் தொகையை மூன்றாம் தரப்புக் கணக்கில் வரவு வைப்பதற்கான தடை:

பணம் பெறுபவரைத் தவிர வேறு எந்த நபருக்கான கணக்குதாரர் பெயரிலும் காசோலைகள் வசூலிக்கப்பட மாட்டாது. ஐம்பதாயிரம் ரூபாய்க்கு மிகாத தொகைக்கு வரையப்பட்ட கணக்குதாரர் மட்டுமே பெறுபவர் வகையிலான காசோலைகளை, அக்காசோலைகளின் பெறுநர்கள் சம்பந்தப்பட்ட கூட்டுறவு கடன் சங்கங்களின் உறுப்பினர்களாக இருக்கும் பட்சத்தில், அத்தகைய கூட்டுறவு கடன் சங்கங்களாகிய தங்கள் வாடிக்கையாளர்களின் கணக்கில் வரவு வைத்து வசூலிக்க வாய்ப்புள்ளது.

கர்த்தா பெயரில் எழுதப்பட்ட காசோலைகள்

பணம் பெறும் உறுப்பினர்களைத் தவிர வேறு எந்த நபருக்காகவும் கணக்குதாரர் பெயரிலான காசோலைகள் வசூலிக்கப்படக்கூடாது. மேலும், இந்து கூட்டுக் குடும்பத்தின் (HUF) கணக்கிற்கு 'கர்த்தா' பெயரில் எழுதப்பட்ட ஆவணங்களை வங்கி வசூலிப்பது தடைசெய்யப்படவில்லை

இதற்காக, இந்து கூட்டுக் குடும்பத்தின் (HUF) பெயரில் கணக்கைத் திறக்கும்போது, 'கர்த்தா' பெயரில் வரையப்பட்ட காசோலைகளையும் கணக்கில் வசூலிக்கலாம் என்றும், நேர்மாறாகவும் செய்யலாம் என்றும் கணக்குதாரரிடமிருந்து வங்கி ஒரு ஆணையைப் பெற வேண்டும்.

தொழில்நுட்பத் திருப்பக் காசோலைகளை மீண்டும் சமர்ப்பிப்பதில் தாமதம் மற்றும் அத்தகைய திருப்பங்களுக்குக் கட்டணம் விதித்தல்:

உங்களுக்குத் தெரிந்தபடி, வங்கிகள் தங்களின் காசோலை வசூல் கொள்கையில் (CCP) காசோலைகளைப் ரொக்கமாக்குவதற்கான காலக்கெடுவைக் குறிப்பிட வேண்டும். மேலும், காசோலைகள் திருப்பி அனுப்பப்படும்போது அதற்கான கட்டணங்களை வாடிக்கையாளர்களுக்கு உரிய முன் அறிவிப்புடன் முன்கூட்டியே வசூலிக்க வேண்டும்

வாடிக்கையாளர் தவறு செய்து, அத்தகைய திருப்பியனுப்புதலுக்குப் பொறுப்பாக இருக்கும் நேர்வுகளில் மட்டுமே காசோலை திருப்பியனுப்புதல் கட்டணங்கள் விதிக்கப்படும்.

வாடிக்கையாளர்கள் தவறு செய்யாத, திருப்பியனுப்புதல்களின் விளக்கமான, ஆனால் முழுமையானதல்லாத பட்டியல் கீழே உள்ள இணைப்பு I-இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

பணம் பெறுபவரை அணுக முடியாத நிலையில் மீண்டும் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டிய காசோலைகள், அடுத்த உடனடிச் சமர்ப்பிப்பின்போது, 24 மணி நேரத்திற்குள் (விடுமுறை நாட்கள் தவிர) செய்யப்பட வேண்டும். அவ்வாறு மீண்டும் சமர்ப்பிப்பது குறித்து வாடிக்கையாளர்களுக்கு SMS எச்சரிக்கை, மின்னஞ்சல் போன்றவற்றின் மூலம் உரிய அறிவிப்பு வழங்கப்படும்.

பின் இணைப்பு I

குறியீடு எண்:	திருப்பியளித்தலுக்கான காரணம்
33	ஆவணம் சிதைந்துள்ளது; வங்கியின் உத்தரவாதம் தேவை.
35	கிளியரிங்க அவுஸ் ஸ்டாம்ப் / தேதி தேவை
36	தவறுதலாக வழங்கப்பட்டது / எங்களுக்காக எழுதப்படாதது
37	சரியான மண்டலத்தில் அமைந்துள்ளது
38	ஆவணத்தில் அன்னியபொருள் உள்ளது.
39	படம் தெளிவாக இல்லை; தாளூடன் மீண்டும் சமர்ப்பிக்கவும்.
40	ஆவணத்துடன் சமர்ப்பிக்கவும்
41	பொருள் இருமுறை அளிக்கப்பட்டது
42	ஆவணம் கிடைக்கப்பெறவில்லை
60	இரு வங்கிகளுக்கு அடிக்கப்பட்டுள்ளது

61	அடித்தல் முத்திரை ரத்து செய்யப்படவில்லை
62	ஒப்புதல் முத்திரை ரத்து செய்யப்படவில்லை
63	குறிப்பாக மற்றொரு வங்கிக்குக் அடிக்கப்பட்ட ஆவணம்
67	பயனாளியின் ஒப்புதல் முறைபிறழ்வானது / வசூலிக்கும் வங்கியின் ஒப்புதல் தேவைப்படுகிறது
68	கைரேகை / பெருவிரல் முத்திரை மூலமான ஒப்புதலுக்கு சான்றளிப்பு தேவை.
70	மேஜிஸ்திரேட் பரிந்துரையுடன் கூடிய முத்திரை பெறப்படவில்லை.
71	பரிந்துரையில் தொகை / பெயர் மாறுபடுகிறது
72	ஆதரவு வங்கியுடனான பணம் பெறும் வங்கியின் நிதி போதுமானதாக இல்லை (துணை-உறுதிபினருக்குப் பொருந்தும்) பணம் பெறுபவரின் தனிப்பட்ட விடுவிப்புச் சான்று வங்கிக்குத் தேவை.
74	அடுத்த முதல் தேதிக்குள் செலுத்த இயலாதது
75	பணம் செலுத்தும் ஆணைக்கு மறு கையொப்பம் தேவை.
76	தேவையான தகவல்கள் தெளிவாக / சரியாக இல்லை.
80	வங்கியின் சான்றிதழ் தெளிவற்றது / முழுமையற்றது / தேவையானது
81	டிராஃப்ட் வழங்கிய அலுவலகத்தால் தொலைந்துவிட்டது; வழங்கிய அலுவலகத்திடமிருந்து ஒப்புதல் தேவைப்படுகிறது
82	வங்கி / கிளை தடைசெய்யப்பட்டுள்ளது
83	டிஜிட்டல் சான்றிதழ் சரிபார்ப்பு தோல்வியுற்றது
84	பிற காரணங்கள் - இணைப்பு தோல்வியுற்றது
87	'பயனாளி கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டது' - முத்திரை தேவை
92	வங்கி தவிர்த்து

எல்லை தாண்டிய / வெளிநாட்டு நாணய (FCY) மாற்று காசோலைகளை வசூலிப்பதற்கான ஆவணப்படுத்தல் மற்றும் இணக்கம்

வாடிக்கையாளரின் பொறுப்புகள்:

- வாடிக்கையாளர்கள் அனைத்து பரிவர்த்தனைகளுக்கும், பரிவர்த்தனையின் நோக்கத்துடன் அதற்குத் தேவைப்படும் துணை ஆவணங்களையும் வழங்க வேண்டும்.
- தனிநபர் பணப் பரிமாற்றங்களுக்கு, பணம் அனுப்புபவருக்கும் பயனாளருக்கும் இடையிலான உறவுமுறை குறித்த விவரங்களைப் பெறுவது கிளைகளின் பொறுப்பாகும்.

- நிறுவன வங்கி குழும (IBG) வாடிக்கையாளர்கள் சார்பாகப் பெறப்பட்ட காசோலைகளுக்கு, உரிய நோக்கக் குறியீடு மற்றும் அதன் தொடர்புடைய விலைப்பட்டியல் நகல்களைச் சேகரிப்பது வங்கியின் பொறுப்பாகும்.

கிளையின் பொறுப்புகள் (மத்திய செயல்பாடுகளுக்கு காசோலைகளை அனுப்புவதற்கு முன்):

- **சமர்ப்பிப்பதற்கு முன்பான காசோலைகள்:** கிளைகள், வசூலுக்காக காசோலைகளை மும்பை மத்திய செயல்பாடுகள் (பணச் செயல்பாடுகள் ITT) குழுவிற்கு அனுப்புவதற்கு முன், பின்வருவனவற்றை உறுதிப்படுத்த வேண்டும்:
 - வாடிக்கையாளரின் கணக்கு 'உங்கள் வாடிக்கையாளரை அறிதல்' (KYC) விதிமுறைகளுக்கு இணங்கியுள்ளது.
 - சட்ட அமலாக்க முகமைகளின் (LEA) கோரிக்கைகள் அல்லது பிற காரணங்களினால், அந்தக் கணக்கின் மீது எவ்வித முடக்கங்களும் (freezes) இல்லை.
 - வசூல் கட்டணங்களைச் செலுத்துவதற்குப் போதுமான நிதி உள்ளது.
- **ஸ்கேன் செய்தல் மற்றும் கண்காணித்தல்:** உள்ளூர் கிளைகள் அனைத்து வெளிநாட்டு நாணய (FCY) காசோலைகள் மற்றும் கோரிக்கை கடிதங்களையும் சிறந்த கண்காணிப்பு மற்றும் பின்தொடர்தலுக்காக பரிவர்த்தனை தகவல் பணிப்பாய்வு (TIW) அமைப்பில் ஸ்கேன் செய்ய வேண்டும்.
- **ஆவணப் பாதுகாப்பு:** கிளைகள், வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து பெறப்படும் அனைத்து காசோலைகள் மற்றும் அதனுடன் தொடர்புடைய ஆவணங்களின் முழுமையான நகல்களைத் தக்கவைத்துக்கொள்ள வேண்டும்; மேலும், வங்கியின் இருப்பு ஆவணச் சேமிப்புக் கொள்கையின்படி அவற்றைச் சேமித்துப் பாதுகாக்க வேண்டும்.

மத்திய செயல்பாட்டுப் பொறுப்புகள் (காசோலைகள் பெறப்பட்ட பின்):

- **திரையிடல்** மத்திய செயல்பாட்டுக் குழுவானது, EWSS பரிசோதனை தொடர்பான வங்கியின் கொள்கையைக் கடைப்பிடித்து, காசோலையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள காசோலை எடுப்பவர், காசோலை பெறுபவர் மற்றும் பணம் பெறுபவர் ஆகியோரின் பெயர்களை, 'மின்னணு கண்காணிப்புப் பட்டியல் பரிசோதனை அமைப்பின்' (EWSS) வாயிலாகப் பரிசோதித்து, ஏதேனும் சாத்தியமான பொருத்தங்கள் உள்ளனவா என்பதை அடையாளப்படுத்தும்.
- **பொருத்தமானவை:** "பொருத்தமானவை" (உறுதியான பொருத்தம்) என்ற பட்சத்தில், பணப் பரிவர்த்தனை செயல்பாட்டுக் குழு (சம்பந்தப்பட்ட கிளைக்குத் தகவல் தெரிவித்து, காசோலையைத் திருப்பியளிக்கும்).

வாடிக்கையாளர் கணக்குகளில் வரவு வைத்தல் (நாஸ்ட்ரோ (Nostro) கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்ட பின்):

நாஸ்ட்ரோ கணக்கில் வரவு பதிவான பின், நாணய அதன் வகையைப் பொறுத்து மாறுபடும் ஒரு குறிப்பிட்ட 'காத்திருப்புக் காலத்திற்குப்' பிறகு, வாடிக்கையாளரின் கணக்கிற்கு நிதிகள் 'முழுமையாகக் கிடைக்கக்கூடிய நிதிகள்' என்பதன் அடிப்படையில் மாற்றப்படும்.

- **USD:** எங்களது நாஸ்ட்ரோ கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்ட தேதியிலிருந்து 21 வணிக நாட்கள் கொண்ட காத்திருப்புக் காலத்திற்குப் பிறகு, உங்கள் கணக்கிற்கு வரவுத் தொகை செலுத்தப்படும்.
- **SGD:** எங்கள் நாஸ்ட்ரோ கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்ட தேதிக்கு அடுத்த பணி நாளில், வரவுத் தொகை செலுத்தப்படும்.
- **GBP:** எங்கள் நாஸ்ட்ரோ கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்ட தேதிக்கு அடுத்த பணி நாளில், இத்தொகை வரவு வைக்கப்படும்.
- **பிற நாணயங்கள்:** எங்கள் நாஸ்ட்ராவில் வரவு வைக்கப்பட்ட தேதிக்கு அடுத்த பணி நாளில், வரவுத் தொகை வரவு வைக்கப்படும். ஆனால், வரவு வைக்கப்பட்ட தொகை கடன் தெளிவான நிதி அடிப்படையில் இருக்கவேண்டும்.

விடுமுறைக்கால சரிசெய்தல்:

- கணக்கிடப்பட்ட வரவு நாள் இந்தியாவில் ஒரு விடுமுறை நாள் எனில், அவ்வரவு அடுத்த பணி நாளில் (சனிக்கிழமைகள் நீங்கலாக) செயலாக்கப்படும்.

மேலே குறிப்பிடப்பட்ட உரிய தேதிகளுக்குள் வாடிக்கையாளர் கணக்கில் வரவு வைப்பதில் தாமதம் ஏற்பட்டால், தாமதக் கால நடைமுறையில் உள்ள உள்நாட்டு சேமிப்பு வங்கி வட்டி விகிதத்தின்படி இழப்பீடு வழங்கப்படும். DBS இந்திய வாடிக்கையாளர்களுக்கு வெளிநாட்டு நாணய காசோலைகள் (FCY)

ஏற்கப்படுகின்றன, இருப்பினும், வசூலிக்கும் வங்கியாக, DBS இந்தியா, DBS சிங்கப்பூரால் வழங்கப்படும் சிங்கப்பூர் டாலர் (SGD) டிராபட்டுகளையும் ஏற்கிறது.

தாமதித்த வசூலுக்காக வட்டி செலுத்துதல்

தொடர் பட்டுவாடா முறையின் கீழ், காசோலைகளைச் செயலாக்குவதும், வாடிக்கையாளர்களுக்குப் பணத்தை வழங்குவதும் தொடர்ச்சியாகவும், நிகழ்நேர அடிப்படையிலும் மேற்கொள்ளப்படுகிறது. காசோலைகள் செயலாக்கப்பட்ட உடனேயே, அது குறித்த நேர்மறை அல்லது எதிர்மறை உறுதிப்படுத்தல் தகவல்கள், காசோலையின் மீது பணம் வழங்க வேண்டிய வங்கிகளால் பட்டுவாடா மையத்திற்கு அனுப்பிவைக்கப்பட வேண்டும். காசோலையைச் சமர்ப்பிக்கும் வங்கி, அதனைச் செயலாக்கி, வழக்கமான பாதுகாப்பு நடைமுறைகளுக்கு உட்பட்டு, வெற்றிகரமான அளிக்கப்பட்ட ஒரு மணி நேரத்திற்குள் – அதற்கு மேல் தாமதிக்காமல் உடனடியாக வாடிக்கையாளர்களுக்குப் பணத்தைச் செலுத்த வேண்டும்.

கட்டம் 1 இன் போது (அக்டோபர் 4 முதல் கட்டம் 2 நடைமுறைக்கு வரும் வரை): காசோலைகள் சமர்ப்பிக்கப்படும்போது, அவற்றை ஏற்கும் வங்கிகள் உறுதிப்படுத்தல் அமர்வின் இறுதி நேரத்திற்குள் (அதாவது, இரவு 7:00 மணிக்குள்) (நேர்மறையாகவோ அல்லது எதிர்மறையாகவோ) கட்டாயம் உறுதிப்படுத்த வேண்டும்.

கட்டம் 2 இல், காசோலைகளுக்கான காலாவதி நேரம் என்பது T+3 பட்டுவாடா நேரங்களாக மாற்றியமைக்கப்படும். உதாரணத்திற்கு, காலை 10:00 முதல் 11:00 மணிக்கு இடைப்பட்ட நேரத்தில் வங்கிகளால் பெறப்படும் காசோலைகள், பிற்பகல் 2:00 மணிக்குள் (காலை 11:00 மணியிலிருந்து 3 மணிக்குள்) நேர்மறையாகவோ அல்லது எதிர்மறையாகவோ உறுதிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

மேற்கூறிய காலவரையறைகளுக்கு அப்பால் ஏற்படும் தாமதக் காலத்திற்கு, தாமதமான வரவு வைப்பிற்கான வட்டியை (interest on delayed credit) DBS வங்கி தனது வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்க வேண்டும். வாடிக்கையாளர் எவ்விதக் கோரிக்கையும் விடுக்காமலேயே, தாமதமான காலத்திற்கான இழப்பீடு வங்கியின் இழப்பீட்டுக் கொள்கை வழிகாட்டுதல்களின்படி, வழங்கப்படும். (பரிந்துரைக்கப்பட்டது – காசோலை உண்மையில் ரொக்கமாக்கப்பட்ட தேதிக்குப் பிந்தையது) “பிற வங்கிகளால் கோரப்பட்டிருப்பின், முந்தைய தகவல் தொடர்பு மற்றும் தீர்வு நீட்டிப்புகள்” தொடர்பான விலக்குகளை உள்ளடக்குவதற்கு முன்மொழியப்படுகிறது.

காசோலைகள் செல்லாமல் / திருப்பி அனுப்பப்படுதல்

வசூலுக்காக அனுப்பப்பட்ட காசோலை பணம் செலுத்தப்படாமல் திருப்பி அனுப்பப்பட்டால், அதற்கான கட்டணங்கள் மற்றும் வட்டி வசூலிக்கப்படுவதுடன், காசோலையின் மதிப்பும் உடனடியாகக் கணக்கில்

பற்று வைக்கப்படும். மேலே கூறப்பட்டுள்ள ஏற்பாடுகள் அனைத்து வாடிக்கையாளர் காசோலை வைப்புகளுக்கும் பொருந்தும். மறுக்கப்பட்ட ஆவணங்கள் எந்தச் சூழலிலும் தாமதமின்றி, உடனடியாக 24 மணி நேரத்திற்குள் வாடிக்கையாளருக்குத் திருப்பியனுப்பப்படுகின்றன. மேலும்,

1. வசூலுக்காக அனுப்பப்பட்ட காசோலை ரொக்கமாக்கப்படாமல் திரும்பப் பெறப்பட்டால், அக்காசோலையின் மதிப்பு உடனடியாகக் கணக்கிலிருந்து பற்று வைக்கப்படும். வங்கியிடம் நிதி இல்லாதிருக்கும் காலத்திற்கு, கிளின் அட்வான்ஸ் விகிதத்தில் வங்கி வட்டி வசூலிக்கும்.
2. காசோலையின் தொகை சேமிப்பு வங்கிக் கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டு, அத்தொகை திரும்பப் பெறப்படாமல் இருந்திருப்பின், அக்காசோலை பணம் பெறப்படாமல் திரும்புகையில், அவ்வாறு வரவு வைக்கப்பட்ட தொகைக்கு வட்டி பெறத் தகுதி இருக்காது.
3. காசோலை அல்லது ஆவணம் ஒன்று பணம் செலுத்தப்படாமல் திருப்பியளிக்கப்பட்ட நிலையில், அதன் மூலம் பெறப்பட்ட தொகை ஒரு ஓவர்டிராஃப்ட், கடன் அல்லது கடன் அட்டை கணக்கில் வரவு வைக்கப்பட்டிருந்தால்; அத்தொகை வரவு வைக்கப்பட்ட நாளிலிருந்து, அக்கணக்கிலிருந்து திரும்பப் பெறப்படும் நாள் வரையிலான காலத்திற்கு, அந்த மிகைப்பற்று அல்லது கடனுக்குப் பொருந்தக்கூடிய வட்டி விகிதத்தை விட 2% கூடுதல் வட்டி விகிதத்தில் வட்டி வசூலிக்கப்படும்.
4. வசூலுக்காக அனுப்பப்படும் காசோலைக்கு வங்கி கடன் வழங்கியிருந்தும், அந்தக் காசோலை பணம் செலுத்தப்படாமல் திரும்பினால், இந்தப் பற்று காரணமாகக் கணக்கு பற்று இருப்புக்குச் சென்றாலும் கூட, காசோலையின் மதிப்பு உடனடியாகக் கணக்கில் பற்று வைக்கப்படும், மேலும் நிலுவையில் உள்ள தொகை மற்ற எந்தவொரு கிளின் ஓவர்டிராஃப்ட்டைப் போலவும் கருதப்படும். வங்கியில் நிதி இல்லாத கால கட்டத்திற்கு, வங்கியானது கிளின் அட்வான்ஸ் விகிதத்தில் வட்டியை வசூலிக்கும்.
5. வங்கியானது, இந்திய ரிசர்வ் வங்கியின் வழிகாட்டுதல்களை முறையாகப் பின்பற்றி, அவ்வப்போது நடைமுறையில் உள்ள விகிதங்களின்படி “காசோலைத் திருப்பக் கட்டணங்களையும்” வசூலிக்கும்.

பயணத்தில் தொலைந்த காசோலை

வங்கியால் பிற்காலத்தில் வசூலுக்காக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட ஒரு காசோலையோ அல்லது ஆவணமோ, இடமாற்றத்தின்போது தொலைந்துபோகும் பட்சத்தில், அத்தகைய இழப்பு குறித்து அறியப்பட்டவுடன் வங்கி உடனடியாக வாடிக்கையாளருக்குத் தகவல் தெரிவிக்கும்; இதன் மூலம் கணக்குதாரர், காசோலையை வழங்கியவருக்குத் தகவல் அளித்து பணம் செலுத்துதலை நிறுத்திவைக்கும் நடவடிக்கையை மேற்கொள்ளவும், மேலும் தொலைந்துபோன காசோலைகள்/ஆவணங்களுக்கான தொகை வரவு வைக்கப்படாத காரணத்தினால், தாம் வழங்கிய பிற காசோலைகள் பணம் பெற இயலாத நிலைக்கு உள்ளாகாமல் இருப்பதை உறுதிசெய்யவும் இயலும். காசோலையை வழங்கியவருக்கு மாற்று ஆவணத்தைப் பெறுவதற்குத் தேவையான அனைத்து உதவிகளையும் வங்கி வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கும். வங்கியானது பட்டுவாடாவிடக்காக அனுப்பப்படும் அல்லது

வசூலுக்காகச் சமர்ப்பிக்கப்படும் இந்த மாற்று ஆவணத்திற்காக, எவ்விதக் கூடுதல் கட்டணங்களையும் வசூலிக்காது. மாற்று காசோலைகள் அல்லது ஆவணங்களைப் பெறுவதற்காக வாடிக்கையாளர் நேரடியாகவும் நியாயமாகவும் மேற்கொள்ளும் செலவுகளுக்கு, உரிய ஆவணச் சான்றுகளைச் சமர்ப்பிக்கும் பட்சத்தில், வங்கி வாடிக்கையாளருக்கு இழப்பீடு வழங்கும்; மேலும், அவற்றைப் பெறுவதில் ஏற்படும் நியாயமான காலதாமதங்களுக்கு, வங்கி இழப்பீட்டுக் கொள்கையின்படி வட்டியும் வழங்கப்படும்.

வங்கியானது நகல் ஆவணங்களைப் பெறுவதற்கான கணக்குதாரரின் செலவுகளையும், அவற்றைப் பெறுவதில் ஏற்பட்ட நியாயமான தாமதங்களுக்கான வட்டியையும் திருப்பிச் செலுத்த வேண்டும்.

மேலும், காணாமற்போன காசோலைகள் / ஆவணங்களின் தொகை வரவு வைக்கப்படாததால், அவரால் வழங்கப்பட்ட மற்ற காசோலைகள் நிராகரிக்கப்படாமல் இருப்பதை வங்கி உறுதிசெய்ய முயற்சிக்கும். அத்தகைய இழப்பிற்கான பொறுப்பு, வசூலிக்கும் வங்கியாளரையே சாரும், கணக்குதாரரை அல்ல.

பேரிடர்

பேரிடர் என்பது தெய்வச் செயல்கள், வெள்ளம், வறட்சி, நிலநடுக்கம் அல்லது பிற இயற்கை சீற்றம் அல்லது நிலை, பேரிடர், தொற்றுநோய் அல்லது பெருந்தொற்று, பயங்கரவாதத் தாக்குதல், போர் அல்லது கலவரங்கள், அணு, இரசாயன அல்லது உயிரியல் மாசுபாடு, தொழில்துறை நடவடிக்கை, மின்சாரத் தடை, கணினி செயலிழப்பு அல்லது நாசவேலை, மற்றும் கட்டிடங்கள் இடிந்து விழுதல், தீ, வெடிப்பு அல்லது விபத்து அல்லது வங்கியின் நியாயமான கட்டுப்பாட்டிற்கு அப்பாற்பட்ட இதுபோன்ற பிற செயல்களைக் குறிக்கும்.

தவிர்க்க முடியாத நிகழ்வு அல்லது சூழ்நிலை, கடமைகளை நிறைவேற்றுவதை சாத்தியமற்றதாக ஆக்கும் வரை, வங்கியின் கடமைகளை நிறைவேற்றுவது இடைநிறுத்தப்படும். ஒரு பேரிடரின் விளைவுகளைக் குறைப்பதற்காக, தனது மிகச்சிறந்த முயற்சியின் அடிப்படையில், நியாயமான நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ள வங்கி உறுதியளிக்கிறது. ஏதேனும் தொழிற்சங்க நடவடிக்கை, மின் தடை, கணினி பழுது அல்லது நாசவேலை ஆகியவை ஏற்படும் பட்சத்தில், தனது சேவைகளை வழங்குவதில் ஏற்படும் தாமதத்தைக் குறைப்பதற்கான நியாயமான நடவடிக்கைகளை வங்கி மேற்கொள்ளும்; மேலும், தனது வாடிக்கையாளர்களுக்குத் தடையற்ற சேவைகளை வழங்க அது முற்றிலுமாக முயற்சிக்கும்

3.1 உரிமையும் அங்கீகரிக்கும் அதிகாரமும்

DBS வங்கி இந்தியா லிமிடெட் (DBIL) என்பது சிங்கப்பூரைத் தலைமையிடமாகக் கொண்ட DBS வங்கி லிமிடெட் (DBL)-இன் முழுவதும் சொந்தமான துணை நிறுவனமாகும் (WOS). DBIL, சிறந்த நடைமுறைகளைப் பகிர்ந்துகொள்ளும் ஒரு நடவடிக்கையாக, சிக்கலான, நீண்ட கால, பெரிய அல்லது முக்கியத்துவம் வாய்ந்த பரிவர்த்தனைகளைக் கையாளும் சமயம் குழுமத்தின் குறைந்தபட்ச ஏற்பு வரம்புகள் முழுமையாகப் பின்பற்றப்படுவதை உறுதிசெய்யும் பொருட்டு DBL இன் அனுபவம் மற்றும் நிபுணத்துவத்தைப் பயன்படுத்திக்கொள்ளும்.

இக்கொள்கையின் முழுப் பொறுப்பையும் வழங்குபவர் ஏற்றுக்கொள்வார்; மேலும் இது வங்கியின் இயக்குநர்கள் குழுவால் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும்.

3.2 விதிவிலக்குகள்

எவ்வித கூடுதல் இணைப்புகள் உட்பட, ஏதேனும் விலகல்கள் விதிவிலக்குகளின் அடிப்படையில் மட்டுமே இருக்க வேண்டும், மேலும் அவை வழங்குநரால் ஆவணப்படுத்தப்பட்டு வங்கியின் வாரியத்தால் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும். முக்கியத்துவமானது அல்லாமல், தற்செயலான அல்லது நிர்வாகத் தன்மையுடைய மாற்றங்கள் எதற்கும், அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் கையொப்பம் தேவையில்லை. நிறுவன வாடிக்கையாளர்களுக்கான காசோலை வசூல்கள், சேவை வழங்கப்படும் நேரத்தில் அந்த வாடிக்கையாளருடன் ஒப்புக்கொள்ளப்பட்ட விதிமுறைகளுக்கு ஏற்ப அமையும்.

3.3 பரிசீலனை

இக்கொள்கையானது, அதன் தொடர் பொருத்தப்பாட்டை உறுதிசெய்யும் பொருட்டு, ஆண்டுதோறும் (மூன்று மாதங்கள் வரையிலான சலுகைக் காலத்துடன்) அல்லது குறிப்பிடத்தக்க மாற்றங்கள் தேவைப்படும்போதோ/ பொருத்தமானதாகக் கருதப்படும்போதோ மறுஆய்வு செய்யப்பட வேண்டும்.

பின் இணைப்பு 1 விலகல் பதிவு

அமலுக்கு வரும் தேதி	பிரிவு	பரிந்துரைத்தவர் மற்றும் பரிந்துரைத்த தேதி	ஒப்புதல் அளித்தவர் மற்றும் ஒப்புதல் தேதி	விலகல் விளக்கம்	மாற்றியதற்கான காரணம்
நாநா மாமா ஆஆ ஆஆ	இந்த ஆவணத்தில் விலகல் ஏற்படும் பகுதி	விலகலுக்கு விண்ணப்பித்த பிரிவு/செயல்பாட்டின் குழுத் தலைவர் அல்லது நாட்டுத் தலைவரின் ஒப்புதல் ஒப்புதல் தேதி: நாநா மாமா ஆஆஆஆ	விலகலுக்கான ஆவண உரிமையாளரின் ஒப்புதல் ஒப்புதல் தேதி: நாநா மாமா ஆஆ ஆஆ	இப்பகுதிக்குச் செய்யப்பட்ட விலகல் குறித்த விளக்கம்	இவை விலகலுக்கான காரணங்களை விளக்குகிறது
-	-	-	-	-	-

பின் இணைப்பு 2பதிப்பு வரலாறு

பதிப்பு	வழங்கப்பட்ட நாள்	முக்கிய மாற்றங்களின் சுருக்கம்
1.0	மே 2019	முதல் வெளியீடு (DBS இந்தியா முழுமையாகச் சொந்தமான துணை நிறுவனமாக இணைக்கப்பட்டதைத் தொடர்ந்து)
2.0	பிப்ரவரி 2022	கொள்கையானது அனைத்து DBIL கிளைகளுக்கும் பொருந்தும் வகையில், கிளைகளின் பட்டியலுக்கான குறிப்பு நீக்கப்பட்டுள்ளது. பெரும்பாலான வங்கிகள் CTS சரிபார்த்தல் செயல்பாட்டில் பங்கேற்கும் தற்போதைய காசோலை தீர்வு நடைமுறையைப் பிரதிபலிக்கும் வகையில், இக்கொள்கை மொழிகள் புதுப்பிக்கப்பட்டுள்ளன.
3.0	ஜனவரி 2026	காசோலை ரொக்கமாக்கப்படும் செயல்முறையின் ஒரு பகுதியாக மேற்கொள்ளப்படும் மாற்றங்கள்