

చెక్కు రిటర్న్ పాలసీ

స్కోప్: DBS బ్యాంక్ ఇండియా లిమిటెడ్. (DBIL)

జారీ చేసినవారు: సొరబ్ మిట్టల్, హెడ్- ఆపరేషన్స్, DBIL

అన్ని హక్కులు ప్రత్యేకించబడ్డాయి.

ఈ డాక్యుమెంటులోని ఏ భాగాన్ని అధీకృత విడుదల లేకుండా DBS గ్రూప్ వెబ్‌సైటుపై ఏ రూపంలోనూ పునరుత్పత్తి చేయరాదు.

1 మార్గదర్శక సూత్రం

జూన్ 26, 2003 నాటి సర్క్యులర్ DBOD.BC.Leg.No.113/09.12.001/2002-03 మరియు RPCD.CO.RRB.BC.No.100/03.05.33/2013 యొక్క పేరా 11.4 (i) ప్రకారం RBI -14 మే 12, 2014 నాటి బ్యాంకులు చెక్కు సౌకర్యంతో కూడిన ఖాతాల నిర్వహణకు ఒక షరతును ప్రవేశపెట్టాలని సూచించింది, ఆర్థిక సంవత్సరంలో నాలుగు పర్యాయాలు ఖాతాలో తగినంత నిధులు లేవని డ్రా చేసే వ్యక్తి యొక్క నిర్దిష్ట ఖాతాలో రూ. కోటి మరియు అంతకంటే ఎక్కువ విలువైన చెక్కు తిరస్కరించబడినట్లయితే, తాజా చెక్ బుక్ జారీ చేయబడదు. ఇంకా, బ్యాంక్ తన అభీష్టానుసారం కరెంట్ ఖాతాను మూసివేయడాన్ని పరిగణించవచ్చు.

ఇప్పుడు, RBI తన సర్క్యులర్ నెం. DBR.No.Leg.BC.3/09.07.005/2016-17 ఆగస్టు 04, 2016 నాటి ఖాతాదారు చెక్కులను అగౌరవపరిచిన ఖాతాలో వారి ప్రతిస్పందనను నిర్ణయించడాన్ని బ్యాంకుల విచక్షణకు వదిలివేయాలని నిర్ణయించారు.

దానికి సంబంధించి, DBS బ్యాంక్ ఇండియా లిమిటెడ్ (DBIL) చెక్ రిటర్న్ పాలసీని ఈ క్రింది విధంగా రూపొందించింది.

2 పాలసీ

తరచుగా తిరస్కరణకు గురైన సంఘటనలతో వ్యవహరించడం

- i. చెక్కు - బుక్ ను జారీ చేసే సమయంలో కస్టమర్ కు వారి చెల్లింపు నిబద్ధతను గౌరవించేందుకు ఖాతాలో తగినన్ని నిధులు ఉండేలా చూసుకోవడం వారి బాధ్యత అని తెలియజేయబడుతుంది.
- ii. ఇప్పటికే ఉన్న ఖాతాల నిర్వహణకు సంబంధించి దిగువ (iv)లో పేర్కొన్న షరతును పరిచయం చేసే ప్రయోజనాల కోసం, బ్యాంక్ కొత్త చెక్ బుక్ ను జారీ చేసే సమయంలో, కొత్త షరతుకు సంబంధించిన అంశాలను సూచించే లేఖను జారీ చేయవచ్చు. ఇది చెక్ బుక్ యొక్క 1వ పేజీలో మరియు కస్టమర్ కు జారీ చేయబడిన చెక్ బుక్ యొక్క ఎన్ క్లోజ్డ్ రిక్విజిషన్ స్లేప్ లో కూడా పేర్కొనబడింది.
- iii. ఆర్థిక సంవత్సరంలో డ్రా చేసే వ్యక్తి యొక్క నిర్దిష్ట ఖాతాలో చెక్కు ఐదవసారి తిరస్కరణకు గురైతే, బ్యాంక్ సంబంధిత భాగస్వామ్యానికి ముందు పేర్కొన్న పరిస్థితికి వారి దృష్టిని ఆకర్షిస్తుంది మరియు చెక్కులను జారీ చేసే ముందు ఖాతాలో తగినంత మొత్తాన్ని కొనసాగించమని అభ్యర్థించవచ్చు.
- iv. కస్టమర్ లో ఆర్థిక క్రమశిక్షణను అమలు చేసే ఉద్దేశ్యంతో, చెక్ సదుపాయంతో ఖాతాల నిర్వహణ కోసం బ్యాంకు ఒక షరతును ప్రవేశపెడుతుంది, ఖాతాలో తగినంత నిధులు లేకపోవడం కోసం ఒక సంవత్సరంలో ఆరు పర్యాయాలు డ్రాయర్ యొక్క నిర్దిష్ట ఖాతాలో చెక్కు విత్ డ్రా అయినప్పుడు, చెక్కు పుస్తకం యొక్క సదుపాయాన్ని పొందకుండా బ్యాంక్ కస్టమర్ యొక్క హక్కును తొలగిస్తుంది.

ఇంకా ఖాతా సమీక్షించబడుతుంది మరియు నిశితంగా పరిశీలించబడుతుంది. కార్యకలాపాల బృందం అన్ని శాఖల కోసం రిటర్న్ చెక్ డేటాను పర్యవేక్షిస్తుంది మరియు అదే ఖాతాలో తగినంత నిధులు లేనందున ఆర్థిక సంవత్సరంలో తిరిగి వచ్చిన సందర్భాల ఆధారంగా, అనుబంధిత అనుబంధాల ప్రకారం కస్టమర్ కు లేఖలను పంపుతుంది.

- v. సముచితమైనదిగా భావించినట్లయితే, బ్యాంక్ 15 రోజులకు తగిన నోటీసును ఇవ్వవచ్చు మరియు ఛార్జీలు / బకాయిలు ఏవైనా ఉంటే తిరిగి పొందడం ద్వారా మరియు మిగిలిన బ్యాలెన్స్ ను పే ఆర్డర్ / డ్రాస్ట్ ద్వారా రిజిస్టర్డ్ పోస్ట్ ద్వారా బ్యాంక్ రికార్డ్ లో ఉన్న చిరునామాకు పంపడం ద్వారా ఖాతాను మూసివేయవచ్చు. ఖాతాదారుడు క్రెడిట్ సౌకర్యాలను పొందుతున్న ఖాతాలలోని **మంజూరు చేసే అధికారులు/RM** అనుమతితో ఖాతాను మూసివేయాలని బ్యాంక్ భావిస్తే, ఇలాంటి హెచ్చరిక సలహా జారీ చేయబడుతుంది.
- vi. క్లియరింగ్ హౌస్ లేదా డ్రావీ బ్యాంక్ ద్వారా రిటర్న్ లు బ్యాంక్ కి అందజేసిన తర్వాతి వ్యాపార రోజు నాటికి అన్ని చెక్ రిటర్న్ లు చెక్ రిటర్న్ మెమోతో పాటుగా "సరిపడని నిధులు" అని తిరస్కరణకు గల కారణాన్ని సూచిస్తూ చెల్లింపుదారు/హోల్డర్ కు పంపబడతాయి.
- vii. ప్రతి రిటర్న్ చెక్ కు సంబంధించి INR 1 కోటి మరియు అంతకంటే ఎక్కువ మరియు చెక్ ల కోసం ఏదైనా మొత్తానికి సంబంధించిన డేటా స్టాక్ ఎక్స్ ఛేంజీలకు అనుకూలంగా డ్రా చేయబడినవి ప్రతి ఆర్థిక త్రైమాసికానికి QSC (త్రైమాసిక స్టాండింగ్ కమిటీ) ముందు పార్టీ పేరు, చెక్కు మొత్తం, రిటర్న్ కారణం, మంజూరు చేయబడిన సౌకర్యం మరియు ఇప్పటి వరకు తిరిగి వచ్చిన సందర్భాలు వంటి వివరాలతో ఉంచబడతాయి.

3 కీలక బాధ్యతలు

కార్యకలాపాలు

- i. క్లియరింగ్ హౌస్ లేదా డ్రా చేసే వ్యక్తి బ్యాంక్ ద్వారా రిటర్న్ లు బ్యాంక్ కి అందజేసిన తర్వాతి వ్యాపార రోజు నాటికి అన్ని చెక్ రిటర్న్ లు చెక్ రిటర్న్ మెమోతో పాటుగా "సరిపడని నిధులు" అని తిరస్కరణకు గల కారణాన్ని సూచిస్తూ చెల్లింపుదారు/హోల్డర్ కు పంపబడతాయి.
- ii. కార్యకలాపాల బృందం అన్ని శాఖల కోసం రిటర్న్ చెక్ డేటాను పర్యవేక్షిస్తుంది మరియు అదే ఖాతాలో తగినంత నిధులు లేనందున ఒక ఆర్థిక సంవత్సరంలో తిరిగి వచ్చిన సందర్భాల ఆధారంగా, అనుబంధిత అనుబంధాల ప్రకారం కస్టమర్ కు లేఖలను పంపుతుంది.

4 గవర్నెన్స్

4.1 యాజమాన్యం మరియు ఆమోదించే అధికారం

ఈ విధానం T&O యాజమాన్యంలో ఉంది మరియు బోర్డ్ లేదా ప్రతినిధి కమిటీచే ఆమోదించబడింది. వాస్తవికం కాని, యాదృచ్ఛికం లేదా పరిపాలనాపరమైన స్వభావం కలిగిన ఏదైనా మార్పులు, ఆమోదించే అధికారం ద్వారా సైన్-ఆఫ్ చేయవలసిన అవసరం లేదు.

4.2 డేవియేషన్స్

NIL

4.3 సమీక్ష

అవసరమైతే మినహా, పాలసీని వార్షిక ప్రాతిపదికన సమీక్షించాలి.

అనుబంధం 1 పదకోశం

వర్తించదు

అనుబంధం 2 సంబంధిత విధానాలు మరియు ప్రమాణాలు

చెక్ రిటర్న్-ప్రాసెస్ నోట్

అనుబంధం 3 ఏదైనా అదనపు సమాచారం లేదా మెటీరియల్స్

NIL

అనుబంధం 4 డేవియేషన్స్

అమలులో ఉన్న తేదీ	విభాగం	ఎండార్స్ మెంట్ తేదీ & ద్వారా మద్దతు అందించబడింది	ఆమోద తేదీ & ద్వారా ఆమోదించబడింది	డేవియేషన్స్ వివరణ	డేవియేషన్స్ కు కారణం

అనుబంధం 5 వెర్షన్ హిస్టరీ

వెర్షన్	జారీ చేసిన తేదీ	కీలక మార్పుల సారాంశం
1.0		పాలసీ జారీ చేయబడింది
2.0	29-మార్చి-2017	<p>జూన్ 26, 2003 నాటి సర్క్యులర్ DBOD.BC.Leg.No.113/09.12.001/2002-03 మరియు RPCD.CO.RRB.BC.No.100/03.05.33/2013 -14 యొక్క పేరా 11.4 (i)ని RBI చూపింది. 12 మే, 2014 నాటి బ్యాంకులు చెక్కు సౌకర్యంతో కూడిన ఖాతాల నిర్వహణ కోసం ఒక షరతును ప్రవేశపెట్టాలని సూచించింది, ఆర్థిక సమయంలో నాలుగు సందర్భాలలో డ్రాయర్ యొక్క నిర్దిష్ట ఖాతాలో కోటి రూపాయలు మరియు అంతకంటే ఎక్కువ విలువైన చెక్కు తిరస్కరించబడినట్లయితే. ఖాతాలో తగినంత నిధులు కావాలంటే, కొత్త చెక్ బుక్ జారీ చేయబడదు. ఇంకా, బ్యాంక్ తన అభీష్టానుసారం కరెంట్ ఖాతాను మూసివేయడాన్ని పరిగణించవచ్చు.</p> <p>ఇప్పుడు, RBI తన సర్క్యులర్ నంబర్ DBR.No.Leg.BC.3/09.07.005/2016-17 ఆగస్టు 04, 2016 ఖాతాదారు చెక్కులను గౌరవించనందున వారి ప్రతిస్పందనను నిర్ణయించడాన్ని బ్యాంకుల విచక్షణకు వదిలివేయాలని నిర్ణయించారు.</p>
3.0	29-ఆగస్టు-2018	అక్షరాల ఫార్మాట్ లో మార్పు.
4.0	26- జూన్ -2019	మొదటి సంచిక (పూర్తి యాజమాన్యంలోని అనుబంధ సంస్థగా DBS ఇండియాను విలీనం చేసిన తర్వాత).