

**CITY UNION BANK LIMITED, CENTRAL OFFICE  
KUMBAKONAM**



**चेक/लिखत के संग्रहण पर नीति**

From Nov.2019

# चेक/लिखत के संग्रहण पर नीति

## 1) परिचय:

भुगतान और निपटान प्रणालियों में तकनीकी प्रगति और कई बैंकों द्वारा किए गए परिचालन प्रणालियों और प्रक्रियाओं में गुणात्मक परिवर्तनों को ध्यान में रखते हुए, भारतीय रिज़र्व बैंक ने 1 नवंबर 2004 से प्रभावी रूप से, वाणिज्यिक बैंकों को (i) स्थानीय/बाहरी चेक के तत्काल जमा, (ii) स्थानीय/बाहरी लिखतों के संग्रहण के लिए समय सीमा और (iii) विलंबित संग्रहण के लिए ब्याज भुगतान पर अपने पहले के निर्देशों को वापस ले लिया था। इन अनिवार्य दिशानिर्देशों को वापस लेने का उद्देश्य चेकों और अन्य लिखतों के संग्रहण में दक्षता में सुधार के लिए बाजार की प्रतिस्पर्धा शक्तियों को सक्षम बनाना था। बैंक की यह संग्रहण नीति हमारे ग्राहकों को बेहतर सेवा प्रदान करने और प्रदर्शन के लिए उच्च मानक स्थापित करने के चल रहे प्रयासों का प्रतिबिंब है। यह नीति ग्राहकों के साथ व्यवहार में पारदर्शिता और निष्पक्षता के सिद्धांतों पर आधारित है। बैंक अपने ग्राहकों को त्वरित संग्रहण सेवाएं प्रदान करने के लिए प्रौद्योगिकी के अधिक उपयोग के लिए प्रतिबद्ध है। इस नीति दस्तावेज़ में निम्नलिखित पहलू शामिल हैं:

- \* स्थानीय स्तर पर, भारत और विदेश में स्थित केंद्रों पर देय चेक और अन्य लिखतों का संग्रहण।
- \* लिखतों के संग्रहण के लिए समय मानदंडों के संबंध में हमारी प्रतिबद्धता।
- \* उन मामलों में ब्याज के भुगतान पर नीति जहां बैंक बाहरी लिखतों की वसूली के लिए समय मानदंडों को पूरा करने में विफल रहता है।
- \* पारगमन में खोए हुए संग्रहण लिखतों से निपटने पर हमारी नीति।

## 2) संग्रहण के लिए व्यवस्था:

### 2.1) (ए) स्थानीय चेक

सभी सीटीएस शिकायत वाले चेक और अन्य परक्राम्य लिखत जो ग्रिड सिस्टम के तहत देय हैं, केंद्र में प्रचलित समाशोधन प्रणाली के माध्यम से प्रस्तुत किए जाएंगे। शाखा काउंटर्स और शाखा परिसर के भीतर निर्दिष्ट कट-ऑफ समय से पहले जमा किए गए चेक उसी दिन समाशोधन के लिए प्रस्तुत किए जाएंगे। कट-ऑफ समय के बाद और शाखा परिसर के बाहर स्थित संग्रह बक्सों, जिसमें ऑफ-साइट एटीएम भी शामिल हैं, इनमें जमा किए गए चेक अगले समाशोधन चक्र में प्रस्तुत किए जाएंगे। एक नीति के रूप में, बैंक समाशोधन निपटान होने के दिन ग्राहक के खाते में क्रेडिट देगा। इस प्रकार जमा की गई राशि की निकासी समाशोधन गृह के चेक वापसी कार्यक्रम के अनुसार अनुमत होगी।

2.1 (बी) गैर-सीटीएस चेक निर्धारित अंतराल पर समाशोधन गृह में प्रस्तुत किए जाएंगे जो वर्तमान में प्रत्येक सोमवार को सप्ताह में एक बार या आरबीआई द्वारा समय-समय पर निर्णय लिया जाता है। कुछ श्रेणियों के चेक में, (दिशानिर्देशों में संशोधन के अधीन) या संवाददाता बैंक द्वारा मांगे गए लिखत या छवि गुणवत्ता मूल्यांकन (आईक्यूए) विफलता को आहरणकर्ता बैंक को भौतिक रूप में प्रस्तुत किया जाएगा।

2. 1 बैंक शाखाएं जहां कोई भी सीटीएस ग्रिड के सदस्य नहीं हैं या जहां कोई समाशोधन गृह मौजूद नहीं है, आहरणकर्ता बैंकों पर स्थानीय चेक काउंटर पर प्रस्तुत करेंगे और बैंक का प्रयास होगा कि वह ग्राहक द्वारा जमा करने की तारीख से जल्द से जल्द लेकिन तीसरे कार्य दिवस के बाद नहीं, आय जमा करे।

## 2.2) बाहरी चेक:

2.2 (ए) 2.1 के तहत कवर किए गए केंद्रों के अलावा अन्य बाहरी केंद्रों पर अन्य बैंकों पर आहरित चेक सामान्य रूप से उन केंद्रों पर बैंक की शाखाओं के माध्यम से एकत्र किए जाएंगे। जहां बैंक की अपनी कोई शाखा नहीं है, वहां लिखत को सीधे आहरणकर्ता बैंक को संग्रह के लिए भेजा जाएगा या एक संवाददाता बैंक के माध्यम से एकत्र किया जाएगा।

2.2 (बी) बाहरी केंद्रों पर बैंक की अपनी शाखाओं पर आहरित चेक प्रचलन में मौजूद अंतर-शाखा व्यवस्था का उपयोग करके एकत्र किए जाएंगे। जो शाखाएं एक केंद्रीकृत प्रसंस्करण व्यवस्था के माध्यम से जुड़ी हुई हैं और अपने ग्राहकों को कहीं भी बैंकिंग सेवाएं प्रदान कर रही हैं, वे सीबीएस नेटवर्क में अपनी किसी भी शाखा पर आहरित बाहरी लिखतों के संबंध में अपने ग्राहकों को उसी दिन क्रेडिट प्रदान करेंगी यदि शाखा में निर्दिष्ट समय तक प्राप्त होता है और नवीनतम अगले कार्य दिवस तक यदि शाखा परिसर के बाहर स्थित संग्रह बॉक्स में जमा/छोड़ा जाता है, जिसमें ऑफसाइट एटीएम भी शामिल है।

## 2.3) विदेशी देशों में देय चेक:

विदेशी केंद्रों पर देय चेक जहां बैंक का शाखा संचालन है (या सहायक कंपनी आदि के माध्यम से बैंकिंग संचालन) उस कार्यालय के माध्यम से एकत्र किया जाएगा। संवाददाता बैंकों की सेवाओं का उपयोग उन देशों/केंद्रों में किया जाएगा जहां संवाददाता की उपस्थिति है। विदेशी बैंकों पर आहरित चेक जहां बैंक या उसके संवाददाताओं की प्रत्यक्ष उपस्थिति नहीं है, सीधे आहरणकर्ता बैंक को निर्देश के साथ भेजे जाएंगे कि वे बैंक के संबंधित नोस्ट्रो खाते में आय जमा करें, जो किसी एक संवाददाता बैंक के साथ बनाए रखा जाता है।

## 2.4 खाता पेयी चेक का संग्रह - तीसरी पार्टी के खाते में आय जमा करने पर निषेध:

बैंक समय-समय पर भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी निर्देशों और दिशानिर्देशों का कड़ाई से पालन करेगा।

## 3) स्थानीय/बाहरी चेक/लिखतों के संग्रहण के लिए समय सीमा:

3.1 देश के भीतर स्थित केंद्रों पर संग्रहण के लिए भेजे गए चेक और अन्य लिखतों के लिए निम्नलिखित समय मानदंड लागू होंगे।

ए. सीटीएस केंद्रों पर देय चेक: अधिकतम अवधि 7 दिन

बी. गैर सीटीएस केंद्र: अधिकतम अवधि 10 दिन

सी. विदेशी देशों पर आहरित चेक: बैंक विदेशी देशों पर आहरित चेक एकत्र करता है जहां संवाददाता बैंकों के साथ चेक एकत्र करने की व्यवस्था है। संबंधित देशों पर लागू कूलिंग अवधि को ध्यान में रखने के बाद ग्राहक के खाते में आय जमा की जाती है।

3.2 बैंक विदेशी देशों पर आहरित चेक स्वीकार करता है और जहां कहीं भी संग्रह व्यवस्था होती है, उन्हें संग्रह के लिए भेजता है। संग्रह की अवधि ग्राहक द्वारा ऐसी जानकारी का अनुरोध करने पर सूचित की जाएगी।

3.3: चेक के पुनः प्रस्तुतीकरण के लिए समय सीमा  
बैंकों को उन चेकों को फिर से प्रस्तुत करना होगा जिन्हें आदाता के बिना किसी सहारा के बनाने की आवश्यकता है, ऐसे पुनः प्रस्तुतीकरण की उचित अधिसूचना के साथ, एसएमएस अलर्ट, ईमेल आदि के माध्यम से ग्राहकों को देय तिथि के बाद 24 घंटे (छुट्टी को छोड़कर) से अधिक नहीं तत्काल अगले प्रस्तुति समाशोधन में किया जाएगा।

#### 4) बाहरी चेक/लिखतों का तत्काल जमा:

बैंक की शाखाएं/विस्तार काउंटर व्यक्तिगत खाताधारकों द्वारा संग्रह के लिए प्रस्तुत बाहरी चेक/लिखतों के लिए 15000 रुपये (पंद्रह हजार रुपये मात्र) के कुल मूल्य तक तत्काल जमा प्रदान करने पर विचार करेंगे, जो ऐसे खातों के संतोषजनक संचालन के अधीन छह महीने से कम नहीं की अवधि के लिए हो। ऐसे संग्रह लिखतों के एवज में तत्काल जमा ग्राहक के विशिष्ट अनुरोध पर या पूर्व व्यवस्था के अनुसार प्रदान किया जाएगा। तत्काल जमा की सुविधा स्थानीय चेकों के संबंध में उन केंद्रों पर भी उपलब्ध कराई जाएगी जहां कोई औपचारिक समाशोधन गृह मौजूद नहीं है। तत्काल जमा की सुविधा ग्राहकों के बचत बैंक/चालू/नकद ऋण खातों पर दी जाएगी। इस सुविधा का विस्तार करने के लिए खाते में न्यूनतम शेष राशि की कोई अलग शर्त नहीं होगी। इस नीति के तहत, प्रीपेड लिखतों जैसे डिमांड ड्राफ्ट, ब्याज/लाभांश वारंट को चेक के बराबर माना जाएगा। तत्काल जमा प्रदान किए गए चेक के अनादर की स्थिति में, बैंक द्वारा धनराशि से बाहर रहने की अवधि के लिए ग्राहक से व्यक्तिगत ग्राहकों के लिए स्वीकृत स्वच्छ ओवरड्राफ्ट सीमा पर लागू दर पर ब्याज वसूल किया जाएगा। इस नीति के प्रयोजन के लिए, एक संतोषजनक ढंग से संचालित खाता वह होगा;

ए) कम से कम छह महीने पहले खोला गया और केवाईसी मानदंडों का अनुपालन करता हो।

बी) जिसका संचालन संतोषजनक रहा हो और बैंक ने कोई अनियमित व्यवहार नहीं देखा हो।

सी) जहां कोई चेक/लिखत जिसके लिए तत्काल जमा दिया गया था, वित्तीय कारणों से अवैतनिक वापस नहीं किया गया।

डी) जहां बैंक को अतीत में दिए गए किसी भी राशि की वसूली में कोई कठिनाई नहीं हुई है, जिसमें तत्काल जमा देने के बाद वापस किए गए चेक भी शामिल हैं।

जिन खातों को 6 महीने से अधिक समय तक संचालित नहीं किया गया है, उनके संबंध में आवश्यक सामान्य सुरक्षा उपाय किए जाएंगे।

बैंक संग्रह के लिए प्रस्तुत बाहरी लिखतों के एवज में तत्काल जमा प्रदान करते समय सामान्य संग्रह शुल्क और जेब से किए गए खर्चों को लेगा। हालाँकि, चेक की खरीद के लिए लागू विनिमय शुल्क नहीं लिया जाएगा। तत्काल जमा की सुविधा उन चेकों पर लागू नहीं होगी जो गति समाशोधन व्यवस्था के तहत एकत्र किए जाते हैं।

##### 4.1 अवैतनिक चेक पर ब्याज का शुल्क जहां तत्काल क्रेडिट दिया गया था:

यदि संग्रह के लिए भेजा गया कोई चेक जिसके लिए बैंक द्वारा तत्काल क्रेडिट प्रदान किया गया था, अवैतनिक वापस कर दिया जाता है, तो चेक की राशि तुरंत खाते से डेबिट कर दी जाएगी। ग्राहक से तत्काल क्रेडिट देने की तारीख से लिखत की वापसी की तारीख तक कोई ब्याज नहीं लिया जाएगा, जब तक कि बैंक धन की निकासी के कारण धन से बाहर नहीं रहा हो। ब्याज जहां लागू होगा, खाते में काल्पनिक ओवरड्रन शेष राशि पर लिया जाएगा, यदि शुरू में क्रेडिट नहीं दिया गया होता। यदि चेक की आय बचत बैंक खाते में जमा की गई थी और निकाली नहीं गई थी, तो जब चेक अवैतनिक वापस कर दिया जाता है तो जमा की गई राशि ब्याज के भुगतान के लिए योग्य नहीं होगी। यदि आय को ओवरड्राफ्ट/ऋण खाते में जमा किया गया था, तो स्वच्छ ओवरड्राफ्ट/ऋण पर लागू ब्याज दर से 2% अधिक की दर से ब्याज की वसूली क्रेडिट की तारीख से लेकर प्रविष्टि के उलट होने की तारीख तक की जाएगी यदि चेक/लिखत बैंक के धन से बाहर होने की सीमा तक अवैतनिक वापस कर दिया गया था।

## 5) स्थानीय/बाहरी चेक की खरीद:

बैंक, अपने विवेक पर, ग्राहक के विशिष्ट अनुरोध पर या पूर्व व्यवस्था के अनुसार संग्रह के लिए प्रस्तुत स्थानीय/बाहरी चेक खरीद सकता है। खाते के संतोषजनक संचालन के अलावा, चेक के आहरणकर्ता की स्थिति भी चेक खरीदते समय विचार किया जाने वाला एक कारक होगा।

## 6) ए. भारत में देय और भारत के बाहर देय स्थानीय/बाहरी चेक के विलंबित संग्रहण के लिए ब्याज का भुगतान:

\* 1 बैंक की मुआवजा नीति के भाग के रूप में, बैंक संग्रहण लिखतों की राशि पर अपने ग्राहक को ब्याज का भुगतान करेगा, यदि ऊपर उल्लिखित समय अवधि से परे क्रेडिट देने में देरी होती है। ऐसा ब्याज ग्राहकों से किसी भी मांग के बिना सभी प्रकार के खातों में भुगतान किया जाएगा। विलंबित संग्रहण पर ब्याज के भुगतान के उद्देश्य से बैंक की अपनी शाखाओं या अन्य बैंकों पर आहरित लिखतों के बीच कोई अंतर नहीं होगा।

\* 2 विलंबित संग्रहण के लिए ब्याज का भुगतान निम्नलिखित दरों पर किया जाएगा:

ए) स्थानीय चेक के मामले में 3 कार्य दिवसों से अधिक की देरी के लिए बचत बैंक दर

बी) सीटीएस केंद्रों पर देय बाहरी चेक के संग्रह में 7 दिनों से अधिक और गैर सीटीएस केंद्रों में 10 दिनों से अधिक की देरी के लिए बचत बैंक दर

सी) जहां 14 दिनों से अधिक की देरी होती है, वहां संबंधित अवधि के लिए सावधि जमा पर लागू दर पर ब्याज का भुगतान किया जाएगा।

डी) असाधारण देरी की स्थिति में, यानी 90 दिनों से अधिक की देरी होने पर संबंधित सावधि जमा दर से 2% अधिक की दर पर ब्याज का भुगतान किया जाएगा।

ई) यदि संग्रहण के तहत चेक की आय ग्राहक के ओवरड्राफ्ट/ऋण खाते में जमा की जानी थी, तो ऋण खाते पर लागू दर पर ब्याज का भुगतान किया जाएगा। असाधारण देरी के लिए, ऋण खाते पर लागू दर से 2% अधिक की दर पर ब्याज का भुगतान किया जाएगा।

यह ध्यान दिया जा सकता है कि ऊपर दिया गया ब्याज भुगतान केवल भारत के भीतर संग्रहण के लिए भेजे गए लिखतों के लिए लागू होगा।

## 6.बी. बिलों के संग्रहण में देरी के लिए ब्याज का भुगतान

बैंक संग्रहण के लिए प्रस्तुत बिलों के संबंध में ग्राहक को विलंबित अवधि के लिए एसबी दर से 2% अधिक की दर से ब्याज का भुगतान करेगा। निम्नलिखित के लिए प्रत्येक 2 दिनों के समय सीमा के आधार पर सामान्य हस्तांतरण पारगमन अवधि की अनुमति देने के बाद विलंबित अवधि की गणना की जाएगी:

I. बिलों का प्रेषण

II. आहरणकर्ताओं को बिलों की प्रस्तुति

III. हमारे बैंक को आय का प्रेषण

IV. आहरणकर्ता के खाते में आय जमा करना

जहां तक देरी का श्रेय आहरणकर्ता के बैंक को दिया जाता है। बैंक उस बैंक से ऐसी देरी के लिए ब्याज वसूल करेगा। ऊपर कहा गया मुआवजा केवल भारत के भीतर संग्रहण के लिए भेजे गए लिखतों के लिए लागू होगा।

## 7) चेक/लिखत पारगमन/समाशोधन प्रक्रिया या भुगतानकर्ता बैंक की शाखा में खो गए:

7.1 यदि संग्रह के लिए स्वीकृत कोई चेक या लिखत पारगमन में या समाशोधन प्रक्रिया में या भुगतानकर्ता बैंक की शाखा में खो जाता है, तो बैंक खातेदार को ऐसी हानि की जानकारी में आते ही तुरंत सूचित करेगा ताकि खाताधारक आहरणकर्ता को भुगतान रोकने के लिए सूचित कर सके और यह भी ध्यान रख सके कि खोए हुए चेक/लिखतों की राशि जमा न होने के कारण उसके द्वारा जारी किए गए चेक, यदि कोई हों, तो अनादरित न हों। बैंक चेक के आहरणकर्ता से डुप्लिकेट लिखत प्राप्त करने के लिए ग्राहक को हर संभव सहायता प्रदान करेगा।

\* 2 बैंक की मुआवजा नीति के अनुरूप, बैंक पारगमन में खोए हुए लिखतों के संबंध में खाताधारक को मुआवजा देगा।

### 7.3 विविध:

ए) जिन चेकों पर गलत खाता संख्या लिखी होती है, बैंक ऐसे चेकों को 48 कार्य घंटों के भीतर उल्लिखित पते पर ग्राहकों को वापस कर देगा। हालांकि अपूर्ण पते, अपूर्ण फोन नंबर/पे-इन-स्लिप पर उल्लिखित कोई फोन नंबर वाले मामलों में, बैंक इन लिखतों को अधिकतम 3 महीने की अवधि के लिए रखने के लिए जिम्मेदार होगा।

बी) अवैतनिक वापस प्राप्त चेक बैंक के डेटाबेस में दर्ज पते पर 48 कार्य घंटों के भीतर ग्राहक को डाक/कूरियर आदि द्वारा वापस कर दिए जाएंगे। हालांकि, यदि ग्राहक इसके लिए अनुरोध करता है तो इन्हें काउंटर पर ग्राहक को वापस करने के लिए बैंक में रखा जाएगा। यदि ग्राहक द्वारा 15 दिनों के भीतर एकत्र नहीं किया जाता है तो बैंक उन्हें डाक या कूरियर द्वारा दर्ज पते पर वापस भेज देगा।

## 8) सेवा शुल्क

सभी संग्रह सेवाओं के लिए बैंक समय-समय पर बैंक द्वारा तय किए गए और ग्राहक को सूचित किए गए, बैंक की वेबसाइट पर प्रदर्शित उचित सेवा शुल्क की वसूली करेगा। बैंक चेक रिटर्न शुल्क केवल उन

8.1 बैंक केवल उन्हीं मामलों में चेक वापसी शुल्क लगाएगा जहां ग्राहक की गलती होगी और वह ऐसी वापसी के लिए जिम्मेदार होगा। ग्राहकों की गलती न होने पर चेक वापसी के कुछ उदाहरण (लेकिन संपूर्ण सूची नहीं) परिशिष्ट 1 में दिए गए हैं।

## 9) फोर्स मेज्योर:

यदि किसी अप्रत्याशित घटना (जैसे नागरिक अशांति, तोड़फोड़, तालाबंदी, हड़ताल या अन्य श्रमिक अशांति, दुर्घटना, आग, प्राकृतिक आपदा या अन्य "दैविक आपदाएँ", युद्ध, बैंक की सुविधाओं या उसके संबद्ध बैंकों को नुकसान, सामान्य संचार साधनों की अनुपलब्धता, सभी प्रकार के परिवहन की अनुपलब्धता आदि) के कारण, जो बैंक के नियंत्रण से बाहर हो, बैंक अपने निर्दिष्ट सेवा वितरण मापदंडों के तहत अपने दायित्वों का पालन करने में असमर्थ रहता है, तो ऐसे मामलों में बैंक ग्राहकों को विलंबित क्रेडिट के लिए क्षतिपूर्ति करने के लिए उत्तरदायी नहीं होगा।

\*\*\*\*\*

## परिशिष्ट 1

**ऐसे आपत्तियों की सांकेतिक लेकिन पूर्ण सूची जहाँ ग्राहक की कोई गलती नहीं होती है**

(बैंकों के समाशोधन गृहों के लिए एकीकृत नियमों और विनियमों के परिशिष्ट D के अनुसार साधन और छवि-आधारित चेक समाशोधन के लिए लागू)

क्रम संख्या	कोड संख्या	वापसी का कारण
1	33	साधन (चेक) फटा हुआ है, बैंक की गारंटी आवश्यक है
2	35	समाशोधन गृह की मुहर / तिथि आवश्यक है
3	36	गलत तरीके से दिया गया / हमारे बैंक पर नहीं खींचा गया
4	37	उचित क्षेत्र में प्रस्तुत करें
5	38	साधन में बाहरी सामग्री शामिल है
6	39	छवि स्पष्ट नहीं है, कृपया कागज़ के साथ फिर से प्रस्तुत करें
7	40	दस्तावेज़ के साथ प्रस्तुत करें
8	41	आइटम दो बार सूचीबद्ध किया गया
9	42	कागज़ प्राप्त नहीं हुआ
10	60	दो बैंकों को क्रॉस किया गया
11	61	क्रॉसिंग स्टॉप रद्द नहीं किया गया
12	62	समाशोधन स्टॉप रद्द नहीं किया गया
13	63	साधन विशेष रूप से किसी अन्य बैंक को क्रॉस किया गया
14	67	प्राप्तकर्ता की अनुशंसा अनियमित / संग्रह बैंक की पुष्टि आवश्यक
15	68	चिह्न / अंगूठे के निशान द्वारा समर्थन, मजिस्ट्रेट द्वारा मुहर के साथ प्रमाणित आवश्यक
16	70	सलाह प्राप्त नहीं हुई
17	71	सलाह में राशि / नाम अलग है
18	72	आहरण बैंक की निधि प्रायोजक बैंक के साथ अपर्याप्त (उप-सदस्यों के लिए लागू)
19	73	बैंक को प्राप्तकर्ता की अलग स्वीकृति आवश्यक
20	74	प्रथम आगामी तिथि तक देय नहीं है
21	75	भुगतान आदेश को काउंटर हस्ताक्षर की आवश्यकता है
22	76	जानकारी अपठनीय / गलत, सुधार आवश्यक
23	80	बैंक का प्रमाण पत्र अस्पष्ट / अधूरा / आवश्यक

क्रम संख्या	कोड संख्या	वापसी का कारण
24	81	जारी कार्यालय द्वारा ड्राफ्ट खो गया, जारी कार्यालय से पुष्टि आवश्यक
25	82	बैंक / शाखा अवरुद्ध
26	83	डिजिटल प्रमाणपत्र सत्यापन विफल
27	84	अन्य कारण - कनेक्टिविटी विफलता
28	87	'प्राप्तकर्ता का खाता जमा' - स्टांप आवश्यक
29	92	बैंक बहिष्कृत