

کوٹک مہندرا بینک لمیٹڈ

چیک جمع کاری پالیسی

ورژن 1.06

- ورژن 1.00 منظور کردہ از بورڈ آف ڈائریکٹرس جون 07، 2005
ورژن 1.01 منظور کردہ از بورڈ آف ڈائریکٹرس مارچ 09، 2007
ورژن 1.02 منظور کردہ از بورڈ آف ڈائریکٹرس جنوری 21، 2008
ورژن 1.03 منظور کردہ از بورڈ آف ڈائریکٹرس مئی 11، 2009
ورژن 1.04 منظور کردہ از بورڈ آف ڈائریکٹرس مئی 11، 2010
ورژن 1.05 منظور کردہ از بورڈ آف ڈائریکٹرس جولائی 21، 2011
ورژن 1.06 منظور کردہ از بورڈ آف ڈائریکٹرس اکتوبر 25، 2012

تعارف

ادائیگی اور تصفیہ نظاموں میں تکنیکی ترقی اور عملیاتی نظاموں اور ان طریقہ ہائے کار کے مد نظر جو کئی ایک بینکوں کے ذریعہ عمل میں لائے گئے ہیں، ریزرو بینک آف انڈیا نے، 1 نومبر 2004 سے مؤثر، تجارتی بینکوں کے لیے اپنی گزشتہ ہدایات مندرجہ ذیل کے تعلق سے واپس لے لی ہیں (i) مقامی/بیرونی چیکوں کا فوری کریڈٹ، (ii) مقامی/بیرونی دستاویزات (instruments) کی جمع کاری (collection) کا ٹائم فریم اور (iii) مؤخر کردہ ادائیگیوں کے لیے سود کی ادائیگی۔ ان لازمی ہدایات کی واپسی سے امید تھی کہ مقابلہ آرائی کی بازاری قوتیں چیکوں اور دیگر دستاویزات کی جمع کاری کی کارکردگی کو بہتر بنانے کے لیے عمل کریں گی۔ بینک کی یہ جمع کاری پالیسی ہمارے صارفین کو بہتر خدمت فراہم کرنے اور کارکردگی کے اعلیٰ تر معیارات قائم کرنے کی ہماری جاری کوششوں کا ایک عکس ہے۔ پالیسی کی بنیاد صارفین کے ساتھ معاملات کرنے میں شفافیت اور غیر جانبداری کے اصولوں پر ہے۔ بینک اپنے صارفین کو جلد جمع کاری خدمات فراہم کرنے کے لیے تکنالوجی کے بڑھے ہوئے استعمال کے تئیں پُر عزم ہے۔ یہ پالیسی دستاویز مندرجہ ذیل گوشوں کو شامل ہے:

- چیکوں اور مقامی طور پر قابل ادائیگی دستاویزات کی جمع کاری، بھارت اور بیرون ملک کے مراکز پر۔
- دستاویزات کی جمع کاری کے تعلق سے وقت کے اصولوں کے تئیں ہمارا عزم۔
- سود کی ادائیگی پالیسی ایسی صورت میں جب بینک بیرونی دستاویزات کی آمدنی کی وصولی کے وقت سے متعلق ضوابط پورا کرنے میں ناکام رہتا ہے۔
- راہداری میں گمشدہ دستاویزات کی جمع کاری کا معاملہ کرنے میں ہماری پالیسی۔

2. جمع کاری کے انتظامات:

2.1 مقامی چیکس:

سارے چیک اور دیگر قابل گفت و شنید دستاویزات جو مقامی طور پر قابل ادا ہوں انہیں مرکز پر رائج تصفیہ نظام کے توسط سے پیش کیا جائے گا۔ شاخ کاؤنٹروں اور شاخ کے احاطہ کے اندر جمع کاری صندوقوں میں ڈیپازٹ کیے گئے ہوں انہیں تصفیہ کے لیے اسی دن پیش کیا جائے گا، اگر وہ دفتر کے کاروبار کی شروعات کے ایک گھنٹے میں پیش کیے جائیں۔ وہ چیک جنہیں کٹ آف ٹائم اور شاخ کے احاطہ سے باہر جمع کاری صندوقوں، بشمول باہر کے اے ٹی ایمس، میں ڈیپازٹ کیا گیا ہو انہیں اگلے دن کے تصفیہ دور کے لیے پیش کیا جائے گا۔ تاہم انفرادی شاخوں پر مخصوص کٹ آف اوقات ہر جگہ کے تصفیہ اوقات کی بنیاد پر ظاہر کیے جائیں گے۔ بطور ایک پالیسی، بینک صارف اکاؤنٹ کو اسی دن ڈیپازٹ دے گا جس دن تصفیہ واقع ہو۔ اس طرح سے کریڈٹ کردہ رقوم کو واپس نکالنے کی اجازت تصفیہ ہاؤس کے چیک واپسی جدول کی مطابقت میں ہو گی۔

بینک کی شاخیں جو ایسے مراکز پر واقع ہیں جہاں کوئی تصفیہ گھر (clearing house) نہیں ہے، مقامی چیکوں کو کاؤنٹر پر ڈراوی بینک (drawee bank) کو پیش کریں گی اور بینک کی کوشش یہ ہو گی کہ وہ آمدنی کو جلد از جلد کریڈٹ کر دے۔

2.1 الف اسپید کلیرنگ

بیرونی چیک، بشمول ڈی ڈی/بی سی جو ان بینکوں میں ڈرا (draw) کیے گئے ہوں جو مخصوص مقامات پر اسپید کلیرنگ میں شریک ہو رہے ہیں انہیں مقامی چیکس کے مساوی جمع کیا جائے گا اور ان کے ساتھ (مساوی چیکس کا س) برتاؤ کیا جائے گا۔ مقامی تصفیہ دستاویزات کے لیے لاگو سارے ضوابط اور شرائط اسپید کلیرنگ پر بھی لاگو ہوں گے۔

2.2 بیرونی چیک

ایسے چیک جو بیرونی مراکز پر ایسے دیگر بینکوں کے علاوہ میں ڈرا کیے گئے ہوں جن کا اوپر 2.1 کے تحت احاطہ نہیں کیا گیا ہے، انہیں عام طور پر ان مراکز پر بینک کی شاخوں کے توسط سے جمع کیا جا سکتا ہے جہاں بینک کی اپنی کوئی شاخ نہ ہو، دستاویز ڈراوی بینک کو براہ راست بھیج دیا جائے گا یا کسی نمائندہ بینک کے ذریعہ سے جمع کیا جائے گا۔ بینک ریزرو بینک آف انڈیا کے ذریعہ دی جانے والی قومی تصفیہ خدمات کو بھی ان مراکز پر استعمال کرے گا جہاں اس طرح کی خدمات موجود ہیں۔

وہ چیک جنہیں بیرونی مراکز پر بینک کی اپنی شاخوں پر ڈرا کیا گیا ہو انہیں اندرون شاخ رائج طریقہ کار کو استعمال کر کے جمع کیا جائے گا۔ وہ شاخیں جو ایک مرکزی بنائے گئے عمل آوری انتظام کے ذریعہ

سے مربوط ہیں اور اپنے صارفین کو کہیں بھی بینکنگ خدمات پیش کر رہی ہیں وہ اپنے صارفین کو ان بیرونی دستاویزات کے تعلق سے اسی دن کریڈٹ فراہم کریں گے جنہیں کٹ آف وقت سے پہلے جمع کیا گیا اور سی بی ایس نیٹ ورک میں اس کی کسی شاخ پر ڈرا گیا ہو۔

2.3 چیک جو بیرون ممالک میں قابل ادائیگی ہیں

ایسے چیک جو ایسے بیرونی مراکز پر قابل ادائیگی ہیں جہاں بینک کے شاخ افعال [branch operations] (یا کسی ذیلی ادارہ، وغیرہ کے توسط سے بینکنگ آپریشنز) ہوں انہیں اس دفتر کے توسط سے جمع کیا جائے گا۔ نمائندہ بینکوں کی خدمات ان ملکوں/مراکز پر استعمال کی جائیں گی جہاں نمائندہ کی موجودگی ہو۔ ایسے چیک جنہیں ایسے مراکز پر بیرونی بینکوں پر ڈرا کیا گیا ہو جہاں بینک یا اس کے نمائندوں کی موجودگی نہیں ہے یا ان کے نمائندوں کی براہ راست موجودگی نہیں ہے انہیں ڈراوی بینک کو ان ہدایات کے ساتھ براہ راست بھیج دیا جائے گا کہ وہ کسی ایک نمائندہ بینک میں موجود متعلقہ نوٹسٹرو اکاؤنٹ میں آمدنی کریڈٹ کر دے۔

کچھ بڑی کرنسیوں کی مدت بروقت مندرجہ ذیل ہے:

مدت بروقت کے ایام		
کرنسی	نیو یارک تصفیہ	بروقت مدت - کام کے دن
یو ایس ڈی	6	
یو ایس ڈی	غیر نیو یارک تصفیہ	14
جی بی پی	08	
اے ای ڈی	8	
ایس جی ڈی	21	
سی اے ڈی	21	
تبادلہ کی شرح: مدت بروقت کے بعد کریڈٹ کی تاریخ کو لاگو شرح		

نوٹ: مدت بروقت وہ وقت ہے جس تک بینک اپنے نوٹسٹرو کھاتہ میں چیک کی رقم کا وقتی کریڈٹ موصول کرنے کے بعد، صارفین کو کریڈٹ دینے سے قبل، چیک کے یو ایس اے کے قوانین کی شرائط کے تحت ڈراوی بینک کے ذریعہ چیک کی ممکنہ واپسی کا، انتظار کرتے ہیں۔

2.4 مقامی/بیرونی چیکس/دستاویزات کا فوری کریڈٹ

فوری کریڈٹ صارفین کے لیے بینک کے ساتھ پیشگی نظم کے ساتھ جمع دستاویزات کے لیے فراہم کیے جائیں گے۔ فوری کریڈٹ کی سہولت ان مراکز پر مقامی چیکوں کے تعلق سے بھی دستیاب ہو گی جہاں کوئی باقاعدہ کیلنرنگ ہاؤس موجود نہیں ہے اور بیرونی چیکوں / دستاویزات کے تعلق سے قابل اطمینان طور پر چلائے جا رہے کھاتوں کے لیے 15,000 روپیوں تک۔

فوری کریڈٹ کی سہولت صارفین کے سیونگ بینک/کرنٹ/کیش کریڈٹ کھاتوں پر پیش کی جائے گی۔ اس سہولت میں توسیع کے لیے کھاتہ میں کم سے کم بیلنس کی الگ سے کوئی شرط نہیں ہو گی۔

اس پالیسی کے تحت، پیشگی ادا کرہ دستاویزات جیسے کہ ڈیمانڈ ڈرافٹس، سود / مشترکہ سرمائے کی کمپنی کے اجازت ناموں کو چیکوں کے ہم پلہ سمجھا جائے گا۔ بینک پیشگی ادا کردہ دستاویزات جیسے کہ ڈیمانڈ ڈرافٹس/ بینکرس چیکس جنہیں بینک کے ذریعہ اپنی ہی شاخ پر ڈرا کیا گیا ہو، کی فوری کریڈٹ کی گنجائش نکالے گا کیونکہ بینک نے پہلے ہی فنڈز موصول کر لیا ہے۔

اس چیک کے خلاف بے عزتی (dishonor) کی صورت میں جس پر فوری کریڈٹ فراہم کیا گیا تھا، صارف سے اس مدت کے لیے سود قابل بازیافت ہو گا جب بینک میں فنڈ نہیں تھے اس شرح پر جو

انفرادی صارفین کے لیے اجازت کردہ واضح اوورڈرافٹ کی حدوں کے لیے لاگو ہو۔ اس پالیسی کے مقصد کے لیے، ایک قابل اطمینان طور پر چلایا جا رہا (conducted) اکاؤنٹ وہ ہو گا

جو

(الف) کم سے کم چھ مہینوں پہلے کھولا گیا ہو اور کے وائی سی اصولوں کی پاسداری کرتا ہو۔

(ب) جس کا چلانا (conduct) قابل اطمینان رہا ہو اور بینک کی نظر میں کوئی بے قاعدہ لین دین نہ آیا ہو۔

(ج) جہاں کوئی بھی ایسا چیک / دستاویز جس کے لیے فوری کریڈٹ پیش کیا گیا ہو، مالی وجوہات کی بنا پر غیر ادا شدہ واپس نہ ہوا ہو

(د) جہاں بینک کو کسی ایسی رقم کی بازیابی میں کوئی دشواری نہ ہوئی ہو جو ماضی میں دی گئی ہو بشمول ایسے چیک کے جنہیں فوری کریڈٹ دینے کے بعد واپس کر دیا گیا ہو۔

بینک خریدے گئے چیک کی قدر پر نارمل جمع کاری چارجز اور جیب خرچ (out of pocket expenses) اور کمیشن لگائے گا جس کا وقفہ وقفہ سے فیصلہ کیا جاتا رہے گا۔ اس طرح کے چارج کردہ کمیشن کو عمومی جدول برائے چارجز کے تحت شائع کیا جاتا ہے۔ چیک خریداری کے لیے لاگو تبادلہ چارج، تاہم، نہیں لیا جائے گا۔

2.5 مقامی/بیرونی چیکس کی خریداری

بینک، اپنی صوابدید پر، صارف کی مخصوص درخواست پر یا پیشگی انتظام کے مطابق جمع کاری کے لیے پیش کردہ مقامی/بیرونی چیک کو خرید سکتا ہے۔ کھاتہ کی اطمینان بخش انجام دہی کے علاوہ، چیک ڈرا کرنے والے کی ساکھ بھی چیک خریدتے وقت خیال رکھا جانے والا ایک عامل ہو گا۔

3 - مقامی/بیرونی چیکوں/دستاویزات کی جمع کاری کے اوقات کی حد

تصفیہ کے لیے پیش کردہ مقامی چیکوں کے تعلق سے، زیر تصفیہ فنڈز کے تصفیہ کی تاریخ کو کریڈٹ دیا جائے گا اور کھاتہ دار کو اس مرکز میں رائج تصفیہ ضوابط کے مطابق رقوم واپس لینے کی اجازت ہو گی۔

ایسے چیکوں اور دیگر دستاویزات کے لیے جنہیں اندرون ملک مراکز کو جمع کاری کے لیے بھیجا گیا ہو مندرجہ ذیل وقتی ضوابط (time norms) لاگو ہوں گے:

(ا) بیرونی چیک جنہیں بینک کی کسی شاخ پر ڈیپازٹ کیا گیا ہو اور جو ریاستی راجدھانیوں میں قابل ادا ہوں انہیں زیادہ سے زیادہ 7 دنوں کے اندر کریڈٹ کر دیا جائے گا۔ ان ایام کا شمار ڈیپازٹ مقام اور قابل ادائیگی مقام دونوں جگہوں پر درمیان میں آنے والی چھٹیوں کو چھوڑ کر ہو گا۔
(ب) وہ چیک جنہیں بڑے شہروں پر ڈرا کیا گیا ہو (جیسا کہ وقتاً فوقتاً بینک کے ذریعہ اس کی اطلاع دی جاتی رہے گی) انہیں ڈیپازٹ کی مدت کے زیادہ سے زیادہ 10 دنوں کے اندر کریڈٹ کر دیا جائے گا۔ ان ایام کا شمار ڈیپازٹ مقام اور قابل ادائیگی مقام دونوں جگہوں پر درمیان میں آنے والی چھٹیوں کو چھوڑ کر ہو گا۔

(ج) وہ چیک جنہیں اوپر مذکور مراکز کے علاوہ پر ڈرا کیا گیا ہو انہیں ڈیپازٹ کی تاریخ سے زیادہ سے زیادہ 14 دنوں کے اندر کریڈٹ کر دیا جائے گا۔ ان ایام کا شمار ڈیپازٹ مقام اور قابل ادائیگی مقام دونوں جگہوں پر درمیان میں آنے والی چھٹیوں کو چھوڑ کر ہو گا۔

(د) ایسے چیک جنہیں بیرون ملک میں ڈرا کیا گیا ہو۔ بینک یہ یقینی بنانے کا پابند عہد ہے کہ وہ دستاویزات جنہیں بیرونی کرنسیوں میں ڈرا کیا گیا ہو اور جو بھارت سے باہر قابل ادا ہوں انہیں جلد ترین اور مؤثر ترین انداز میں جمع کیا جائے۔ اس کی خاطر بینک اس طرح کے دستاویز (دستاویزات) کی تیز رفتار جمع کاری کے لیے ان ملکوں میں اپنے نمائندہ بینکوں کے ساتھ مخصوص جمع کاری معاہدے کر سکتا ہے۔ بینک، متعلقہ ملکوں میں لاگو مددّت بروقت کو دھیان میں رکھتے ہوئے، بینک کے نوسٹرو اکاؤنٹ میں نمائندہ بینک سے آمدنیوں کی وصولی کے بعد، فریق کو کریڈٹ دے دے گا۔

ملک/مقام سے مخصوص ضوابط جہاں کہیں بھی مقرر ہوں انہیں بیرون ملک کرنسی دستاویزات کے لیے مخصوص کیا جائے گا اور جمع کاری کے لیے دستاویزات کو قبول کرتے وقت اس نکتہ پر صارفین کو جانکاری دی جائے گی۔

مذکورہ وقت ضوابط اس امر سے قطع نظر لاگو ہیں کہ آیا چیک/دستاویزات بینک کی خود کی شاخوں پر یا دیگر بینک کی شاخوں پر ڈرا کیے جاتے ہیں۔

بینک چیکوں کی جلدی وصولی کے لیے فالو اپ کرنے کی خاطر تمام مطلوبہ اقدامات کرے گا اور اس طرح سے تاخیروں کے ساتھ کسی بھی وصولی کو عام نہیں کیا جائے گا اور ان کا ایک ایک کیس کے حالات کی بنیاد پر فیصلہ کیا جائے گا۔ ایسی صورت میں کہ بینک یا اس کے ایجنٹ نے بیرونی چیک/چیکوں کو تصفیہ / ڈراوی بینک کو فراہم کر دیا ہو اور اس کے بعد آر بی ائی کے ذریعہ متعین

کردہ وقت حدود کے مطابق دستاویز/دستاویزات کا تصفیہ کرنے کی ذمہ داری بینک پر ہو گی۔
تصفیہ/ڈراوی بینک کے ذریعہ غیر منصفانہ تاخیروں کی صورت میں، بینک اس طرح کے حالات میں تاخیر کردہ وصولی (realization) کے لیے سود ادائیگیوں کی اہلیت کی تعیین کرے گا۔

ایسے چیک جنہیں بیرون ملک ڈرا کیا گیا ہو، بہترین کوشش کی بنیاد پر جمع کاری کے لیے قبول کیے جائیں گے۔ ایسی صورت میں کہ اپنے نمائندہ بینک کے ساتھ کوئی مخصوص جمع کاری معاہدہ ہو تو، بینک متعلقہ ملکوں میں لاگو مدت بروقت کا خیال کرتے ہوئے نمائندہ بینک کے یہاں بینک کے نوٹرو اکاؤنٹ میں آمدنیوں کے کریڈٹ پر فریق کو کریڈٹ دے گا۔

4. مقامی/بیرونی چیکوں کی تاخیر شدہ جمع کاری کے لیے سود کی ادائیگی:

بینک کی معاوضہ پالیسی کی مطابقت میں، بینک اپنے صارفین کو جمع کاری کے دستاویزات کی رقم پر سود ادا کرے گا ایسی صورت میں کہ کریڈٹ دینے میں اوپر مذکور مدت (پوائنٹ 3) کے آگے تک کی تاخیر ہو۔ اس طرح کا سود تمام طرح کے کھاتوں میں صارف کے مطالبہ کے بغیر ادا کیا جائے گا۔ بینک کی خود کی شاخوں یا دیگر بینکوں میں ڈرا کیے گئے دستاویزات کے درمیان تاخیر کردہ جمع کاری پر سود کی ادائیگی کے لیے کوئی امتیاز نہیں ہو گا۔

مذکورہ بالا پوائنٹ نمبر 3 میں تخصیص کردہ مدت کے بعد تاخیر شدہ جمع کاری کے لیے سود مندرہ ذیل شرحوں پر ادا کیا جائے گا:

(ا) سیونگس بینک شرح جیسا کہ لاگو ہو 1 لاکھ روپے تک کے بیلنس کے لیے، (پوائنٹ 3) میں مذکور ٹائم فریم کے آگے تاخیر کی مدت کے لیے، مقامی/بیرونی چیکوں کی جمع کاری کے لیے۔

(ب) جہاں تاخیر 14 دنوں سے آگے ہو وہاں پر متعلقہ مدت کے ضمن میں میعاد ڈیپازٹ (term deposit) کے لیے لاگو شرح پر ادا کیا جائے گا۔

(ج) غیر معمولی تاخیر کی صورت میں، یعنی وہ تاخیریں جو 90 دنوں سے زائد ہو جائیں، میعاد ڈیپازٹ شرح کی مماثل سے 2% اعلیٰ شرح پر دیا جائے گا۔

(د) ایسی صورت میں کہ زیر جمع چیک کی آمدنی کو صارف کے اوور ڈرافٹ/مقامی کھاتہ میں کریڈٹ کیا جانا تھا، سود اس شرح پر دیا جائے گا جو قرض کھاتہ پر لاگو ہو گی۔ غیر معمولی تاخیروں کے لیے، سود قرض کھاتہ پر لاگو شرح سے 2% اعلیٰ شرح پر دیا جائے گا۔ یہ بات دھیان رہے کہ مذکورہ بالا کے مطابق سود کی ادائیگی صرف ان دستاویزات کے لیے لاگو ہو گی جنہیں بھارت کے اندر جمع کاری (collection) کے لیے بھیجا گیا ہو۔

5. چیک / راہداری میں کھو گئے دستاویزات / بے عزتی کیے گئے چیک / تصفیہ عمل میں یا ادائیگی کرنے والے بینک کی شاخ پر:

ایسی صورت میں کہ چیک یا جمع کاری کے لیے قبول کیا گیا کوئی دستاویز راہداری میں یا تصفیہ عمل میں یا ادائیگی کنندہ بینک کی شاخ پر غائب ہو جائے، بینک غائب ہونے کی جانکاری حاصل کرنے پر فوراً، اسے کھاتہ دار کی جانکاری میں لائے گا تا کہ کھاتہ دار ڈرائر (drawer) کو مطلع کر دے (تا کہ وہ) ادائیگی رکوا دے اور وہ اس بات کا بھی خیال رکھ پائے کہ اس کے ذریعہ جاری کئے گئے چیکس، اگر کوئی ہوں، کی کھو گئے چیکس / دستاویزات کی رقم کے کریڈٹ نہ کیے جانے کی وجہ سے بے عزتی نہ ہو۔ بینک صارف کو ہر طرح کی معاونت فراہم کرے گا کہ وہ چیک کے ڈرائر (drawer) کی

جانب سے ایک نقلی دستاویز حاصل کر لے۔ ایسی صورت میں کہ، چیک بینک کے ذریعہ کھو جائے، تو ادائیگی روکنے کے لیے چارجز، اگر کوئی ہوں، بینک کے ذریعہ برداشت کیے جائیں گے۔

ایسی صورت میں کہ چیک صارف کے ذریعہ جمع کاری کے لیے ڈیپازٹ کیا گیا ہو، اگر ادائیگی کنندہ بینک کے ذریعہ اس کی عزت نہ کی جائے (honoured)، تو اس طرح سے واپس کیا جانے والا دستاویز بینک کی کتاب میں ریکارڈ شدہ صارف کے پتہ پر واپس کر دیا جائے گا۔ اس کے لیے چیک واپسی چارجز عوامی جدول برائے چارجز میں تخصیص کے مطابق لیے جائیں گے۔

بینک کی معاوضہ پالیسی کے مطابق بینک رابداری میں کھوئے ہوئے دستاویزات کے تعلق سے کھاتہ دار کو مندرجہ ذیل طور پر معاوضہ دے گا:

(ا) ایسی صورت میں کہ دستاویز کے کھوجانے کے تعلق سے اطلاع صارف کو اس وقت حد کے بعد دی جاتی ہے جو جمع کاری کے لیے مقرر کی گئی ہو (جیسا کہ پوائنٹ 3 میں مذکور ہے)، تو جمع کاری کے لیے مقررہ مدت سے زائد مدت کے لیے سود اوپر تخصیص کردہ شرح پر دیا جائے گا۔

(ب) مزید، بینک چیک کی رقم پر مزید 15 دنوں کے لیے، سیونگس بینک کی شرح پر جیسا کہ 1 لاکھ روپے تک کے بیلنس کے لیے لاگو ہو، سود دے گا نقلی چیک دستاویز کے حصول اور اس کی جمع کاری میں ممکنہ مزید تاخیر کے لیے فراہم کرنے کی خاطر۔

(ج) بینک صارف کو کسی بھی ایسے معقول چارج کا معاوضہ ادا کرے گا، رسید پیش کرنے پر، جو اسے نقلی رسید / دستاویز کے حصول میں دینا پڑے، ایسی صورت میں کہ دستاویز کسی بینک/ادارہ سے حاصل کیا جانا ہو جو نقلی دستاویز جاری کرنے کے لیے فیس وصول کرتا ہو۔

6. ناگہانی حالات

بینک پر صارفین کو تاخیر شدہ کریڈٹ کا معاوضہ ادا کرنے کی ذمہ داری نہیں ہو گی اگر بینک کے بس سے باہر کوئی غیر متوقع واقعہ ہو جائے جو (بشمول مگر انہیں میں محدود نہیں: شہری ہنگامہ، شرارت انگیزی، یا دیگر مزدور خلل اندازیاں، حادثہ، آتش زنیاں، قدرتی آفات یا دیگر "خدا کے افعال"، جنگ، بینک یا اس کے نمائندہ بینک (بینکوں) کی سہولیات کو نقصان، مواصلت کے عمومی ذرائع یا تمام طرح کے مواصلات کی عدم موجودگی وغیرہ) اسے تخصیص کردہ خدمت رسانی معیارات (delivery parameters) کے اندر اپنی ذمہ داریوں کی ادائیگی سے روکتا ہے۔

7. ان چیکوں پر سود کی وصولیابی جنہیں غیر ادا شدہ طور پر واپس کیا گیا ہو جہاں فوری کریڈٹ دیا گیا ہو:

اگر جمع کاری کے لیے بھیجا گیا کوئی ایسا چیک جس پر بینک کے ذریعہ فوری کریڈٹ فراہم کیا گیا ہو غیر ادا شدہ واپس ہو جاتا ہے تو، چیک کی قدر فوری طور پر کاٹ کر کے کھاتہ میں کر دی جائے گی۔ صارف پر فوری کریڈٹ دیے جانے کی تاریخ سے لے کر انتظام کی تاریخ تک کوئی سود چارج نہیں کیا جائے گا۔

اگر چیک کی آمدنیاں سیونگس بینک کھاتہ میں کریڈٹ کر دی گئی تھیں اور انہیں واپس نہیں نکالا گیا تھا تو، اس طرح سے کریڈٹ کردہ رقم سود کی ادائیگی کے قابل نہیں ہو گی جب چیک غیر ادا شدہ واپس کر دیا جائے۔ اگر آمدنیاں کسی اوورڈرافٹ/قرض کھاتہ میں کریڈٹ کی گئی تھیں تو، صاف اوورڈرافٹ/قرض پر لاگو سود کی شرح سے 2% اعلیٰ شرح پر سود کی بازیافت کی جائے گی کریڈٹ کی تاریخ سے لے کر اندراج کی تنسیخ تک اگر چیک /دستاویز اس حد تک کہ بینک میں فنڈز نہیں تھے۔

8. ساری جمع کاری خدمات کے لیے، بینک مناسب خدمت چارجز وصول کرے گا جیسا کہ وقتاً فوقتاً فیصلہ کیا جائے گا اور اسے صارف کو بتلایا جائے گا جیسا کہ بینک کے ذریعہ اختیار کردہ صارفین کے لیے بینک کے عہد کے ضوابط میں اشارہ دیا گیا ہے۔

9- ایسی صورت میں کہ چیکوں کو تصفیہ کے لیے بھیجنے میں اوپر پوائنٹ 2.1 سے لے کر 2.3 تک میں تخصیص کردہ وقت کی حدوں کے پرے کوئی تاخیر ہو، تو بینک صارف کو سیونگس بینک شرح پر جیسا کہ 1 لاکھ روپے تک کے بیلنس پر لاگو ہو، تاخیر کی مدت کے مساوی کے لیے معاوضہ دے گا بغیر اس کے کہ صارف اس کے لیے کوئی درخواست کرے۔ یہ کریڈٹ تاخیر کی شناخت کر لیے جانے کے 7 دنوں کے اندر اندر دیا جائے گا۔

10- بینک صارف کو سیونگس بینک شرح پر جیسا کہ 1 لاکھ روپے تک کے بیلنس پر لاگو ہو، کھاتہ میں کسھی بھی ایسے غلطی سے ہو گئے ڈیبٹ کے لیے سود ادا کرے گا جو ایک دن سے زائد رہا ہو۔ جبکہ استرداد اندراج فوری طور پر کر دیا جائے گا، حساب لگائی گئی سود کی رقم غلطی سے ہو گئے ڈیبٹ کی شناخت ہو جانے کے 7 دنوں کی مدت کے اندر اندر صارف کے کھاتہ میں کریڈٹ کر دی جائے گی۔

11- چیک واپسی کے چارجز صرف ایسے حالات میں وصول کئے جائیں گے جہاں صارف غلطی پر ہو اور اس طرح کی واپسیوں کا ذمہ دار ہو۔ واپسیوں کی تمثیلی، مگر جامع نہیں، فہرست، جہاں صارفین غلطی پر نہیں ہیں نیچے دی جارہی ہیں:

کوڈ نمبر	واپسی کا سبب
33	دستاویز مسخ شدہ؛ بینک کی ضمانت کی ضرورت ہے
35	تصفیہ گھر اسٹیمپ / تاریخ مطلوب
36	غلطی سے ڈیلیوری کردہ / ہم پر ڈرا نہیں کیا گیا (drawn)
37	مناسب علاقہ میں موجود
38	دستاویز میں بیرونی مواد ہیں
39	تصویر صاف نہیں؛ کاغذ کے ساتھ دوبارہ پیش کریں
40	دستاویز کے ساتھ پیش کریں
41	سامان کی فہرست بندی دوبار کی گئی
42	کاغذ موصول نہیں ہوا
60	دو بینکوں تک کراس کیا ہوا
61	کراسنگ اسٹیمپ منسوخ نہیں کیا گیا
62	تصفیہ اسٹیمپ منسوخ نہیں کیا گیا
63	دستاویز خاص طور پر ایک دوسرے بینک کو کراس کیا گیا
67	وصول کنندہ کا توثیقی دستخط ہے قاعدہ / جمع کنندہ بینک کی توثیق کی ضرورت ہے
68	نشان / انگوٹھے کے نشان کے ذریعہ توثیق کو مجسٹریٹ کی مع مہر توثیق کی ضرورت ہے
70	اطلاع (advice) نہیں موصول ہوئی
71	اطلاع پر رقم / نام مختلف ہے
72	ڈراوی بینک کا اسپانسر بینک میں فنڈ ناکافی ہے (ذیلی اراکین پر لاگو)
73	وصول کنندہ کی بینک کو الگ سے نکاسی مطلوب
74	آئندہ ماہ 1 تک قابل ادائیگی نہیں
75	ادائیگی کریں حکم کو توثیقی دستخط (counter signature) کی ضرورت ہے
76	مطلوب معلومات واضح / درست نہیں
80	بینک کی سند غیرواضح / نامکمل / مطلوب

81	ڈرافٹ جاری کنندہ دفتر کے ذریعہ غائب کر دیا گیا؛ جاری کنندہ افسر کی جانب سے توثیق مطلوب
82	بینک / شاخ مسدود
83	ڈیجیٹل سرٹیفیکیٹ کی توثیق (validation) ناکامی
84	دیگر اسباب - ربط ناکامی
87	‘وصول کنندہ’ کا کھاتہ کریڈٹ کر دیا گیا’ - اسٹیمپ مطلوب
92	بینک خارج کردہ

12۔ وہ چیک جنہیں وصول کنندہ سے کسی رجوع کے بغیر دوبارہ پیش کیے جانے کی ضرورت ہے، انہیں فوری آئندہ پیشی میں، اس طرح کی دوبارہ پیشی کی صارفین کو ایس ایم ایس/ای میل الرٹ کے توسط سے مناسب اطلاع دے کر، ان کا، 24 گھنٹوں سے زائد میں نہیں (ان میں چھٹیاں شامل نہیں ہیں)، تصفیہ کر دیا جائے گا۔