

நிதி ஆவணங்கள் மறுக்கப்படுதல்

பணமாக்குவதற்காகப் பெறப்பட்ட காசோலை பணம் செலுத்தப்படாமல் நிராகரிக்கப்படும் சூழலில், அத்தகைய காசோலைத் தொகை மதிப்பை வங்கி உடனடியாக வாடிக்கையாளரின் வங்கிக் கணக்கிலிருந்து பற்று வைத்துவிடும். வங்கி வாடிக்கையாளருடனான பல்வேறு ஏற்பாடுகளின்படி வங்கியில் நிதியிருப்பு இல்லாத காலத்திற்கு மற்றும் /அல்லது நிதியாவண விகிதத்தின் படி வாடிக்கையாளருக்கு பொருந்தும் வகையில் நிராகரிக்கப்படுவதற்கான கட்டணத்தின் அடிப்படையில் வங்கி வட்டி தொகையை மீட்டெடுக்கும்.

வாடிக்கையாளருடனான ஏற்பாடுகளின் படி டெபாசிட் செய்யப்பட்ட தினத்திலிருந்து இரண்டு வேலை நாட்களுக்குள் நிராகரிக்கப்பட்ட காசோலை நிராகரிப்பு குறிப்பு சீட்டு மற்றும் பரிவர்த்தனை அளவு விவரங்கள் அடங்கிய அறிக்கையுடன் சேர்த்து வங்கி நேரில் ஒப்படைக்கும் அல்லது திருப்பி அனுப்பிவிடும்.

நா. 1 கோடிக்கும் குறைவான மதிப்புள்ள காசோலைகள் மற்றும் ECS உரிமைக் கட்டளைகள் ஏற்றுக்கொள்ளப்படாமல் அடிக்கடி திருப்பி அனுப்பும் நிகழ்வுகளை கையாள்வதற்கான கொள்கைகள் திருப்பி அனுப்பப்படுவதற்கான வாய்ப்பு:

CTBC நியூ டெல்லி என்பது ஆக்ஸிஸ் வங்கி லிமிடெட்டின் ஒரு துணை உறுப்பினர் மற்றும் வழக்கமான உள்ளூர் கிளியரிங் அனைத்தும் ஆக்ஸிஸ் வங்கி மூலமாகச் செயல்படுத்தப்படுகிறது. ஆகவே CTBC வாடிக்கையாளர்களால் வழங்கப்பட்ட அனைத்து இன்வார்ட் கிளியரிங் காசோலைகள் மற்றும் ECS உரிமைக் கட்டளைகள், ஆக்ஸிஸ் வங்கி லிமிடெட் மூலமாக CTBC -க்கு அனுப்பப்படும். நிராகரிக்கப்பட்ட அனைத்து அவுட்வார்ட் கிளியரிங் காசோலைகள் மற்றும் ECS உரிமைக் கட்டளைகள் குறித்த தகவல்களை CTBC வழங்கும். அது தொடர்பான "மறுக்கப்பட்ட" நிகழ்வுகளின் எண்ணிக்கை குறித்த தகவல்கள் கிளையின் செயல்பாட்டு துறையில் பராமரிக்கப்படும். CTBC நியூ டெல்லி என்பது ஆக்ஸிஸ் வங்கி லிமிடெட்டின் ஒரு துணை உறுப்பினர் மற்றும் அனைத்து உள்ளூர் கிளியரிங்கிற்கான சமர்ப்பிப்புகளும் ஆக்ஸிஸ் வங்கி மூலமாகச் செயல்படுத்தப்படும். ஆகவே CTBC வாடிக்கையாளர்கள் வழங்கிய இன்வார்ட் கிளியரிங்கிற்கான அனைத்து காசோலைகள் மற்றும் ECS உரிமைக் கட்டளைகள், CTBC மூலமாக அனுப்பப்படும். நிராகரிக்கப்பட்ட அனைத்து அவுட்வார்ட் கிளியரிங்

காசோலைகள் மற்றும் ECS உரிமைக் கட்டளைகள் குறித்த தகவல்களை CTBC வழங்கும். அது தொடர்பான "மறுக்கப்பட்ட" நிகழ்வுகளின் எண்ணிக்கை குறித்த தகவல்கள் கிளையின் செயல்பாட்டு துறையில் பராமரிக்கப்படும்.

ரூ. 1 கோடிக்கும் குறைவான மதிப்புள்ள காசோலைகள் ஏற்றுக்கொள்ளப்படாமல் அடிக்கடி மறுக்கப்படும் நிகழ்வுகளைக் கையாளும் பொருட்டு நிர்வாகக் குழு ஒப்புதலுடன் கூடிய ஒரு கொள்கையை வைத்திருக்க வேண்டுமென அனைத்து வங்கிகளையும் இந்திய ரிசர்வ் வங்கி கேட்டுக்கொண்டிருக்கிறது. காசோலை மறுக்கப்படும் நிகழ்வுகள் NI சட்டம் 1881 -இல் வழங்கப்பட்டுள்ள விதிகளால் நிர்வகிக்கப்படும், அதே நேரத்தில் கணக்கில் நிதிப் பற்றாக்குறை காரணமாக எலக்ட்ரானிக் நிதி பரிமாற்ற நடவடிக்கை மறுக்கப்படுவது, பணம் செலுத்துதல், தீர்வு முறை சட்டம், 2007 -இன் பிரிவு 25 ஆல் நிர்வகிக்கப்படுகிறது. காசோலைகள் நிராகரிக்கப்பட்டுத் திரும்பப் பெறப்படும் நிகழ்வுகளின் போது வங்கிக் கிளைகள் பின்பற்ற வேண்டிய நடைமுறைகள் குறித்த வழிகாட்டுதல்கள் இருந்தபோதிலும், அத்தகைய நிகழ்வுகள் தொடர்ந்து நிகழும் போது அதை சரி செய்வதற்கான நடவடிக்கைகள் தொடர்பாக குறிப்பிட்ட அறிவுறுத்தல்கள் எதுவும் இல்லை. ரூ. 1 கோடிக்கும் குறைவான மதிப்புள்ள காசோலைகள் மற்றும் ECS உரிமைக் கட்டளைகள் ஏற்றுக்கொள்ளப்படாமல் அடிக்கடி திருப்பி அனுப்பப்படும் நிகழ்வுகளைக் கையாள்வதற்கான நடைமுறை பின்வரும் பத்திகளில் விவரித்துக் காட்டப்பட்டுள்ளது.

மறுக்கப்பட்ட காசோலைகளைத் திருப்பி வழங்குவதற்கான கால அளவு

மறுக்கப்பட்டுத் திரும்பப்பெறப்பட்ட நிதி ஆவணங்கள் எந்தவித தாமதமுமின்றி, எப்படியிருந்தாலும் மறுக்கப்பட்டுத் திரும்பப் பெறப்பட்ட 24 மணி நேரத்திற்குள் வாடிக்கையாளருக்கு உடனடியாகத் திருப்பி வழங்கப்பட வேண்டும் / அனுப்பப்பட வேண்டும்.

மறுக்கப்பட்டக் காசோலைகளைத் திருப்பி வழங்க / அனுப்புவதற்கான நடைமுறை

- வங்கியின் கிளியரிங்கிற்களுக்கான ஒரே மாதிரியான ஒழுங்குமுறைகள் மற்றும் விதிகளின்படி அந்தந்த சம்பந்தப்பட்ட காசோலை கிளியரிங்கிற்களுக்கு வகுத்துரைக்கப்பட்ட கண்டிப்பான நடத்தை விதிகளின் படி மறுக்கப்பட்ட காசோலைகளை வங்கி திருப்பி அனுப்ப வேண்டும். அத்தகைய மறுக்கப்பட்ட காசோலைகளைத் திரும்பப் பெற்ற கிளை, அந்த நிதி ஆவணங்களைப் பெற்ற 24 மணி நேரத்திற்குள் வழங்கப்படுபவர்களுக்கு/அதன் உரிமையாளர்களுக்கு உடனடியாக அனுப்பிவிட வேண்டும்.

- ஒரே கிளையின் இரண்டு கணக்குகள் /ஒரே வங்கியின் இரு கிளைகளுக்கு இடையேயான பரிமாற்ற பரிவர்த்தனையைத் தீர்வுகளுக்கு எதிராக சமர்ப்பிக்கப்பட்ட காசோலைகளைப் பொருத்தவரை நிதி இருப்பு பற்றாக்குறை காரணமாக மறுக்கப்படும் அத்தகைய காசோலையை அதே நாளன்று /அல்லது அடுத்த நாளன்று வழங்கப்படுபவர்களுக்கு/அதன் உரிமையாளர்களுக்கு உடனடியாக அனுப்பிவிட வேண்டும்.
- அனைத்து கணக்குகள் தொடர்பாகவும் நிதி இருப்பு பற்றாக்குறை காரணமாக மறுக்கப்படும் காசோலைகள் "கணக்கில் போதுமான நிதி இருப்பு இல்லை" என்று காரணம் குறிப்பிட்ட ஒரு குறிப்பாணையுடன் இணைத்து திருப்பி அனுப்பப்பட வேண்டும். முறையாக கையொப்பமிடப்பட்ட வங்கி குறிப்பாணையின் கீழ் மறுக்கப்படும் காசோலைகள் அனைத்தும் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட வேண்டும்.

அடிக்கடி மறுக்கப்படும் நிகழ்வுகளைக் கையாள்வதற்கான நடைமுறைகள்

- வாடிக்கையாளர்கள் மத்தியில் நிதி ஒழுக்க நடத்தையை அமல்படுத்தும் நோக்கில், வங்கியானது காசோலை வசதியுடன் கூடிய சேமிப்பு / நடப்புக் கணக்கைச் செயல்பாட்டில் வைத்திருப்பதற்கு பணம் எடுப்பவரின் குறிப்பிட்ட கணக்கில் போதுமான நிதி இருப்பு இல்லாத காரணத்தால் ஒரு கோடி ரூபாய்க்குக் குறைவான மதிப்புள்ள காசோலை மறுக்கப்பட்டு திருப்பி அனுப்பப்படும் நிகழ்வு ஒரு நிதியாண்டில் 4 முறை நேருமானால், புதிய காசோலை புத்தகம் வழங்கப்படாது மற்றும் அடுத்த முறை காசோலை மறுக்கப்படும் நிகழ்வு நேர்ந்தால் வங்கி 30 நாள் முன்னறிவிப்பு அளித்து வாடிக்கையாளரின் கணக்கை முடித்துவிடலாம் என்ற ஒரு நிபந்தனையை அறிமுகப்படுத்த வேண்டும்.
- கிளை அதன் விருப்பப்படி கணக்கை முடித்துவைப்பதற்கான காரணத்தை பதிவு செய்து வாடிக்கையாளருக்கு முறையான அறிவிப்பை அளித்து முன் அனுமதியுடன் கணக்கை முடித்து வைப்பதை கருத்தில் கொள்ளலாம். இருப்பினும், ரொக்க கடன் கணக்கு, ஓவர் டிராஃப்ட் கணக்கு போன்ற முன் தொகை வழங்கப்பட்ட கணக்குகளைப் பொறுத்தவரை, கணக்கை அல்லது வேறு வகையில் இந்த கடன் வசதி மற்றும் இந்தக் கணக்குகளுடன் தொடர்புடைய காசோலை வசதி தொடர்வதற்கான தேவையை முறையான அதிகாரியால், அதாவது ஒப்புதல் வழங்கும் அதிகாரியால் மீளாய்வு செய்யப்படவேண்டும்.
- இது தொடர்பாக, எங்கள் வங்கியில் ரொக்கக் கடன் மற்றும் ஓவர் டிராஃப்ட் வசதியுடன் கூடிய கணக்குகளைத் துவங்கும் கடன் வாங்குபவர்களிடையே நிதி ஒழுக்க நடத்தையை அமல்படுத்தும் நோக்கில், கீழே குறிப்பிட்ட விதிப்பிரிவு கூடுதல் வழக்கமான கூடுதல் இணை உடன்படிக்கையாக ஒன்றிணைக்கப்பட்டு ஒப்புதல் அளிக்கப்பட்ட கடனுக்கான ஒப்புதல் கடிதம் / ஏற்பாட்டு கடிதத்தின் ஒரு அங்கமாக இருக்கும்:-

"கடன் வசதிக்கு ஒப்புதல் அளிக்கும்போது, அத்தகைய கணக்கில் போதுமான நிதி இருப்பு இல்லாத காரணத்தால் அடிக்கடி காசோலை மறுக்கப்படுவது / பற்று தோல்வியடைந்த ECS வங்கி அனுமதிக்கும்போது,

கணக்கில் அடிக்கடி காசோலை அவமதிப்பு / பற்று தோல்வியடைந்த ECS (பற்று வைப்பது) தவறுவது போன்ற நிகழ்வுகள் காணப்படுமானால் வங்கியின் கொள்கைகளின் படி, வங்கி முன் தொகை செலுத்தக் கோரும் மேலும் காசோலை வசதிகளைத் திரும்பப்பெறும் வாய்ப்பைக் கொண்டிருக்கும். மேலும் விவரங்களுக்கு, கிளை அலுவலக அறிவிப்பு பலகை அல்லது www.chinatrustindia.com என்ற வங்கியின் வலைத்தளத்தில் காட்சிப்படுத்தப்பட்ட மறுக்கப்படும் காசோலை குறித்த கொள்கைகளை காணுங்கள்.

- தற்போது இருக்கக்கூடிய கணக்குகளின் செயல்பாடு தொடர்பாக மேலே கூறப்பட்ட (a) மற்றும் (b) -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நிபந்தனையை அறிமுகப்படுத்தும் நோக்கங்களுக்காக, புதிய காசோலை புத்தகம் வழங்கும் நேரத்தில் வங்கிக் கிளையானது கணக்கைத் தொடர்ந்து பராமரித்துவர, புதிய நிபந்தனையை ஏற்றுக்கொள்வது குறித்து கணக்கு வைத்திருப்பவர்களிடமிருந்து ஒரு கடிதத்தைப் பெறலாம். இந்த நிபந்தனையை கணக்கு துவங்குவதற்கான படிவங்களில் கணக்கு பராமரிப்பவரால் வெளியிடப்பட்ட அறிவிப்பாக ஒன்றிணைக்கலாம்.
- மேலே பத்தி (a) -இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள காசோலைகள் தொடர்பாக ஒரு நிதியாண்டில் பணம் எடுப்பவரின் ஒரு குறிப்பிட்ட கணக்கில் 3வது முறை ஒரு காசோலை மறுக்கப்பட்டால், மேலே குறிப்பிட்ட நிபந்தனைகளைச் சம்பந்தப்பட்ட கணக்கை பராமரித்துவருபவரின் கவனத்துக்கு கொண்டுவந்து அதே கணக்கில் அந்த நிதியாண்டில் அடுத்த முறை காசோலை மறுக்கப்படுமானால் அதன் விளைவாக காசோலை வசதியை நிறுத்த வேண்டிய நிலை ஏற்படலாம் என்ற முன்னெச்சரிக்கை ஆலோசனையை வழங்கலாம்.
- காசோலை வசதி வழங்கப்பட்ட ஒரு கணக்கில், ECS உரிமைக் கட்டளையும் பதிவு செய்யப்பட்டிருந்தால், அப்போது காசோலை மறுப்பு /ECS -கள் தோல்வி நிகழ்வுகளின் எண்ணிக்கையை கணக்கிடுவதற்குக் காசோலை மறுப்பு மற்றும் ECS தோல்வி ஆகிய இரண்டும் கருத்தில் எடுத்துக்கொள்ளப்படும்.
- ஒரு கணக்கில் காசோலை மறுப்பு /ECS உரிமைக் கட்டளை தோல்வி நிகழ்வுகள் அடுத்தடுத்து தொடர்ந்து நடக்கும் பட்சத்தில் வாடிக்கையாளருக்கு 30 நாட்கள் முன் அறிவிப்பு வழங்கிய பிறகு, கணக்கை முடித்து வைப்பதை கிளை கருத்தில் கொள்ளலாம்.

ECS மறுப்பு - பிரிவு 25: பணம் செலுத்துதல், தீர்வு முறை சட்டம், 2007

- ECS (பற்று) என்பது வங்கிக் கணக்கு வைத்திருக்கும் ஒருவர் தனது கணக்கிலிருந்து ஒரு தொகையை ஒரு குறிப்பிட்ட இடைவெளிகளில் மீட்டெடுக்க அல்லது அதற்கெதிராக வேறு வகையில் ஒரு பற்று கோரிக்கையை எழுப்ப ECS பயன்பாட்டாளருக்கு அங்கீகாரம் அளிப்பதற்கான ஒரு திட்டமாகும். ECS பயனர் அத்தகைய பற்று வைப்பதற்கான கோரிக்கையை எழுப்ப ECS உரிமைக் கட்டளை என்று அழைக்கப்படும் அங்கீகாரத்தைப் பெற வேண்டும். இந்த உரிமைக்

கட்டளைகள் கணக்கைப் பராமரிக்கும் வங்கிக் கிளையால் அங்கீகரிக்கப்பட வேண்டும்.

- பணம் செலுத்துதல், தீர்வு முறை சட்டம், 2007 பிரிவு 25 -இன் படி, ஒரு நபர் எலக்ட்ரானிக் நிதிப் பரிமாற்ற முறை மூலமாக தனது கணக்கிலிருந்து தொகையை பரிமாற்றம் செய்யும்போது அந்த பரிமாற்ற அறிவுறுத்தலை ஏற்றுக்கொள்ள போதுமான நிதி இருப்பு அந்த கணக்கில் இல்லை அல்லது அந்த கணக்கிலிருந்து செலுத்த வங்கியோடு ஒப்புக்கொண்ட தொகைக்கு அதிகமாக இருப்பதன் காரணமாக அது மறுக்கப்பட்டால் மேலே குறிப்பிட்ட சட்டத்தின் கீழ் அத்தகைய பரிமாற்றத்தை மேற்கொண்ட நபர்மீது சட்ட நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளலாம்.

தோல்வியுற்ற ECS -ஐ கையாள்வதற்கான நடைமுறை

- நிதிப் பற்றாக்குறை காரணமாக ECS தோல்வியுற்றால், ஒரு நிதியாண்டில் அல்லது வேறுவிதமாக 4 முறை ECS தோல்வியுற்றால் கிளை அதன் சொந்த விருப்பத்தின் கீழ் அந்த குறிப்பிட்ட கணக்கிற்கு எதிராக வழங்கப்பட்ட அனைத்து உரிமைக் கட்டளைகளையும் ரத்துசெய்ய ஸ்பான்சர் வங்கி/கிளைக்கு அறிவுறுத்தலாம் என்பது குறித்த ஒரு தகவல் கிளையிலிருந்து வாடிக்கையாளருக்கு அனுப்பப்பட வேண்டும், இருப்பினும் ரொக்க கடன் கணக்குகளைப் பொறுத்தவரையில், இந்த விஷயத்தில் கடன் ஒப்புதல் வழங்கும் அதிகாரியிடம் மீளாய்வு செய்ய கோரலாம். ஒரு நிதியாண்டில் ECS 3வது முறை தோல்வியடைந்ததைத் தொடர்ந்து, ECS பதிவு எந்த பயனர் சார்பாக மேற்கொள்ளப்பட்டதோ அந்த சம்பந்தப்பட்ட ECS பயனருக்குக் கிளை எச்சரிக்கை குறிப்பாணை ஒன்றை அனுப்ப வேண்டும்.
- மேலே குறிப்பிட்ட நிபந்தனைகள் ECS உரிமைக் கட்டளையில் இணைக்கப்பட வேண்டும், மேலும் அது பெறுமிடத்தில் கணக்கு வைத்திருப்பவர்களால் கையொப்பமிடப்படும்.
- ECS உரிமைக் கட்டளை அங்கீகாரத்துடன் கூடுதலாக காசோலை வசதியும் ஒரு கணக்கில் இருக்கும்பட்சத்தில் காசோலை மறுப்பு / ECS தோல்வி எண்ணிக்கையின் கணக்கீட்டின் போது, காசோலை மறுப்பு மற்றும் ECS தோல்வி நிகழ்வுகள் இரண்டும் கருத்தில் கொள்ளப்படும்.
- ஒரு கணக்கு எந்த ஒரு காசோலை வசதி இல்லாத நிலையில் ECS மட்டுமே பதிவு செய்யப்பட்டிருந்தாலும், அந்த கணக்கில் நிகழும் அடுத்தடுத்த ECS தோல்வியை தொடர்ந்து வாடிக்கையாளருக்கு 30 நாட்கள் முன் அறிவிப்பு வழங்கி கணக்கை முடித்துவைப்பதை கிளை கருத்தில் கொள்ளலாம்.
- அத்தகைய ECS தோல்வி குறித்து புகார் அளிப்பதில் அசட்டையாக இருந்து தாமதம் ஏற்படுவதற்கான வாய்ப்பை வழங்காமல் இருக்கும்பொருட்டு கிளையின் கட்டுப்பாட்டாளர் மேலே குறிப்பிட்ட நடைமுறைகளுக்கு இணக்கமாகச் செயல்படுவதை உறுதி செய்ய வேண்டும், மேலும் அத்தகைய சூழ்நிலைகள் கண்டறியப்பட்டால் பணியாளர்களின் பொறுப்புணர்வு தொடர்பான நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ள உள்ளக

உள் வழிகாட்டுதல்கள் பொருந்தும். f) ஏதேனும் நீதிமன்றம் / நுகர்வோர் ஆணையம் கோரும் பட்சத்தில் தோல்வியடைந்த ECS -இன் முன் தகவல் / ஆவண ஆதாரம் வழங்கப்பட வேண்டும்.

மறுக்கப்பட்ட காசோலைகள்/தோல்வியுற்ற ECS பற்றிய தகவல்கள்

- (1) ரூ.1 கோடி மற்றும் அதற்கு மேற்பட்ட தொகை மற்றும் ரூ.1 கோடிக்குக் குறைவான தொகைக்கான ஒவ்வொரு மறுக்கப்பட்ட காசோலை, மற்றும் பங்குச் சந்தைகளுக்கு ஆதரவாக வழங்கப்பட்ட அனைத்து காசோலைகள் தொடர்பான தரவுகள் மற்றும் (2) தோல்வியடைந்த அனைத்து ECS தொடர்பான தரவுகள் வங்கி MIS -இன் ஒரு பகுதியாக மாற்றப்பட்டு ஒவ்வொரு காலாண்டின் முடிவிலும் நிர்வாகக் குழு கூட்டத்தில் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும்.
- மறுக்கப்பட்ட காசோலைகள்/தோல்வியுற்ற ECS -களுக்கான எச்சரிக்கை அறிவுறுத்தலை அமைப்பு உருவாக்க வேண்டும்.

பொதுவானவை

மறுக்கப்பட்ட காசோலை தொடர்பாக ஏதேனும் நீதிமன்றம், நுகர்வோர் ஆணையம் அல்லது வேறு எந்த ஒரு தகுதிவாய்ந்த அதிகாரியின் முன்பான எந்தவொரு சட்டப்பூர்வ நடவடிக்கையிலும் புகாரளித்தவரின் (அதாவது பணம் செலுத்துபவர் / மறுக்கப்பட்ட காசோலையை வைத்திருப்பவர்) சார்பாக மறுக்கப்பட்ட காசோலை குறித்த ஆதாரங்களைச் எடுத்துக்காட்டும் நோக்கத்திற்காக, கிளை அதன் முழு ஒத்துழைப்பையும் வழங்க வேண்டும், மற்றும் காசோலை(கள்) மறுக்கப்பட்டதற்கான ஆவண ஆதாரத்தை அவருக்கு வழங்க வேண்டும்.