

ಆವೃತ್ತಿ - 09

ದಿನಾಂಕ : 20-07-2025

ಏಯು ಸ್ಮಾಲ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್

ಚೆಕ್ ಸಂಗ್ರಹ ನೀತಿ

ಜುಲೈ 2025

ವಿಷಯಗಳು

1. ಪರಿಚಯ.....	2
2. ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ತತ್ವಗಳು.....	2
3. ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಚೆಕ್ ಗಳು/ಸಲಕರಣೆಗಳ ವ್ಯವಸ್ಥೆ.....	2
5. ಸ್ಥಳೀಯ/ ಹೊರಗಿನ ಚೆಕ್ ಗಳ ಖರೀದಿ.....	3
6. PAR ನಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕು.....	3
7. ಸ್ಥಳೀಯ/ ಹೊರಗಿನ ಚೆಕ್ ಗಳ ಸಂಗ್ರಹಕ್ಕೆ ಕಾಲಮಿತಿ.....	3
8. ಪರಿಹಾರ ನೀತಿ.....	4
9. ಸಾಗಣೆಯಲ್ಲಿ/ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಕಳೆದುಹೋದ ಚೆಕ್ ಗಳು / ಉಪಕರಣಗಳು..	5
10. ಫೋರ್ಸ್ ಮಜೂರ್.....	6
11. ವಾದ್ಯಗಳಿಗೆ ಅಗೌರವ.....	6
12. ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕ.....	7
13. ಶಬ್ದಕೋಶ.....	7
ಅನುಬಂಧ 1 - ಚೆಕ್ ತಿರಸ್ಕಾರ ಕೋಡ್ ಗಳು.....	9

1. ಪರಿಚಯ

- 1.1 ನವೆಂಬರ್ 1, 2004 ರಿಂದ ಜಾರಿಗೆ ಬರುವಂತೆ, ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ 1) ಸ್ಥಳೀಯ / ಹೊರಗಿನ ಚೆಕ್ / ಸಾಧನ ಸಂಗ್ರಹಕ್ಕೆ ಸಮಯ ಮಿತಿ ಮತ್ತು 2) ವಿಳಂಬ ಸಂಗ್ರಹದ ಮೇಲಿನ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ತನ್ನ ಹಿಂದಿನ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಹಿಂತೆಗೆದುಕೊಂಡಿತು. ಬದಲಿಗೆ, ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಂತೆ ಚೆಕ್ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮತ್ತು ಸಾಗಣೆಯಲ್ಲಿ ಕಳೆದುಹೋದ ಸಾಧನಗಳಿಗೆ ಸಮಗ್ರ ಮತ್ತು ಪಾರದರ್ಶಕ ನೀತಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸುವಂತೆ ಆರ್ಬಿಐ ಎಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸಲಹೆ ನೀಡಿದೆ.
- 1.2 ಚೆಕ್ ಸಂಗ್ರಹ ನೀತಿಯು ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವಲ್ಲಿನ ವಿಳಂಬದಿಂದಾಗಿ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಗಳ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ. ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿಯ ಮೂಲಕ ಪರಿಹಾರವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಕ್ಲೇಮ್ ಇಲ್ಲದೆ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ.

2. ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿ ತತ್ವಗಳು

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಚೆಕ್ ಸಂಗ್ರಹ ನೀತಿಯು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಉತ್ತಮ ಸೇವೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಗೆ ಉನ್ನತ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸುವ ಪ್ರಯತ್ನವನ್ನು ಪ್ರತಿಬಿಂಬಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ನೀತಿಯು ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ನಡೆಸಿಕೊಳ್ಳುವಲ್ಲಿ ಪಾರದರ್ಶಕತೆ ಮತ್ತು ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತತೆಯ ತತ್ವಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿದೆ. ಪಾವತಿ ಮತ್ತು ಇತ್ಯರ್ಥ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ತಂತ್ರಜ್ಞಾನದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಳಕೆಯೊಂದಿಗೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತ್ವರಿತ ಸಂಗ್ರಹ ಸೇವೆಗಳು ಮತ್ತು ಅನುಕೂಲವನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಬದ್ಧವಾಗಿದೆ.

3. ವಿವಿಧ ರೀತಿಯ ಚೆಕ್ ಗಳು/ಸಲಕರಣೆಗಳ ವ್ಯವಸ್ಥೆ

3.1 ಸ್ಥಳೀಯ ಚೆಕ್ ಗಳು

- 3.1.1 ಸ್ಥಳೀಯವಾಗಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಎಲ್ಲಾ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಮೂಲಕ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಲಾಗುವುದು.

ನಿಗದಿತ ಕಟ್ ಆಫ್ ಸಮಯಕ್ಕಿಂತ ಮುಂಚಿತವಾಗಿ ಶಾಖೆಯ ಕೌಂಟರ್ ಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಶಾಖೆಯ ಆವರಣದಲ್ಲಿರುವ ಸಂಗ್ರಹ ಪೆಟ್ಟಿಗೆಗಳಲ್ಲಿ ರೇವಣಿ ಮಾಡಿದ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಅದೇ ದಿನ ತೆರವುಗೊಳಿಸಲು ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಕಟ್-ಆಫ್ ಸಮಯವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಅನುಕೂಲಕ್ಕಾಗಿ ಚೆಕ್ ಡ್ರಾಪ್ ಬಾಕ್ಸ್ ಮತ್ತು ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರದರ್ಶಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಕಟ್ ಆಫ್ ಸಮಯದ ನಂತರ ರೇವಣಿ ಮಾಡಿದ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಮತ್ತು ಶಾಖೆಯ ಆವರಣದ ಹೊರಗಿನ ಸಂಗ್ರಹ ಪೆಟ್ಟಿಗೆಗಳಲ್ಲಿ ಮರುದಿನದ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಚಕ್ರದಲ್ಲಿ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

- 3.1.2 ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಇತ್ಯರ್ಥ ನಡೆದ ದಿನವೇ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗೆ ಜಮಾ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಹೌಸ್ ನ ಚೆಕ್ ರಿಟರ್ನ್ ವೇಳಾಪಟ್ಟಿಯು ಹೀಗೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾಡಿದ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಯಾವಾಗ ಹಿಂಪಡೆಯಬಹುದು ಎಂಬುದನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ.

- 3.1.3 ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಹೌಸ್ ಇಲ್ಲದ ಕೇಂದ್ರಗಳಲ್ಲಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಶಾಖೆಗಳು, ಕೌಂಟರ್ ನಾದ್ಯಂತ ಡ್ರಾ ಮಾಡಿದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಲ್ಲಿ ಸ್ಥಳೀಯ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸುತ್ತವೆ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಹಕರು ರೇವಣಿ ಮಾಡಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 3 ನೇ ಕೆಲಸದ ದಿನಕ್ಕಿಂತ ಮೊದಲು ಹಣವನ್ನು ಜಮಾ ಮಾಡಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರಯತ್ನಿಸುತ್ತದೆ.

3.2 ಹೊರಗಿನ ಚೆಕ್ ಗಳು:

- 3.2.1 ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಗ್ರಾಹಕರು ರೇವಣಿ ಮಾಡಿದ ಚೆಕ್ ಗಳ ಸಂಗ್ರಹವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುತ್ತವೆ, ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ಕೆಲವು ಸ್ಥಳೀಯವಲ್ಲದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿಯೂ ಪಡೆಯಬಹುದು, ಇದನ್ನು ಔಟ್ ಸ್ಟೇಷನ್ ಚೆಕ್ ಗಳು ಎಂದು ಕರೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ. ಹೊರಗಿನ ಕೇಂದ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮೇಲೆ ಪಡೆದ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಆ ಕೇಂದ್ರಗಳಲ್ಲಿನ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಾಖೆಗಳ ಮೂಲಕ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕ್ ತನ್ನದೇ ಆದ ಶಾಖೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಸಾಧನವನ್ನು ನೇರವಾಗಿ ಡ್ರಾಯಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಕರೆಸ್ಪಾಂಡೆಂಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮೂಲಕ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ
- 3.2.2 ಹೊರಗಿನ ಕೇಂದ್ರಗಳಲ್ಲಿನ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸ್ವಂತ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಡ್ರಾ ಮಾಡಿದ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಕೋರ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಸೊಲೂಷನ್ ನೆಟ್ ವರ್ಕ್ ಬಳಸಿ ಅದೇ ದಿನ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಜಮಾ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ

4. ಖಾತೆ ಪಾವತಿದಾರನ ಚೆಕ್ ಸಂಗ್ರಹ - ಆದಾಯವನ್ನು ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಖಾತೆಗೆ ಜಮಾ ಮಾಡುವುದನ್ನು ನಿಷೇಧಿಸುವುದು

- 4.1 ಆರ್ಬಿಐ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಪ್ರಕಾರ, "ಖಾತೆ ಪಾವತಿದಾರರ ಚೆಕ್ ಸಂಗ್ರಹ - ಆಗಸ್ಟ್ 27, 2009 ರ ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಖಾತೆಗೆ ಆದಾಯವನ್ನು ಜಮಾ ಮಾಡುವುದನ್ನು ನಿಷೇಧಿಸಲಾಗಿದೆ" ಮೂರನೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಖಾತೆಗಳ ಮೂಲಕ (ಸಹಕಾರಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೊಸೈಟಿಗಳ) ಚೆಕ್ ಕ್ರಾಸ್ಡ್ "ಖಾತೆ ಪಾವತಿದಾರ" ಸಂಗ್ರಹವನ್ನು ಅನುಮತಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
- 4.2 ಆದಾಗ್ಯೂ, ಪಾವತಿ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಕೋನದಿಂದ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ, ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಹೌಸ್ ಗಳ ಉಪ-ಸದಸ್ಯರು ತಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಪ್ರಾಯೋಜಕ ಸದಸ್ಯರ ಮೂಲಕ ತಮ್ಮ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಗಾಗಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸಬಹುದು ಎಂದು ಅದರಲ್ಲಿ ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ.
- 4.3 ಸಹಕಾರಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೊಸೈಟಿಗಳು ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಹೌಸ್ ಗಳ ಉಪ-ಸದಸ್ಯರೂ ಅಲ್ಲದ ಕಾರಣ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರದ ಅಂತಹ ಸಹಕಾರಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೊಸೈಟಿಗಳ ಸದಸ್ಯರು ತಮ್ಮ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಪಡೆದ ಖಾತೆ ಪಾವತಿಯ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು ತೊಂದರೆಗಳನ್ನು ಎದುರಿಸುತ್ತಾರೆ. ಸಹಕಾರಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೊಸೈಟಿಗಳ ಸದಸ್ಯರು ಖಾತೆ ಪಾವತಿದಾರರ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುವಲ್ಲಿ ಎದುರಿಸುತ್ತಿರುವ ತೊಂದರೆಗಳನ್ನು ನಿವಾರಿಸುವ ಉದ್ದೇಶದಿಂದ, ಸಹಕಾರಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೊಸೈಟಿಗಳಾಗಿರುವ ತಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗೆ ರೂ.50,000/- ಮೀರದ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಪಡೆದ ಖಾತೆ ಪಾವತಿಯ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು ಸಂಗ್ರಹಿಸುವ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು ಎಂದು ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದಂತೆ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುವಾಗ, ಚೆಕ್ ಗಳ ಆದಾಯವನ್ನು ಚೆಕ್ ನಲ್ಲಿ ಹೆಸರಿಸಲಾದ ಪಾವತಿದಾರರಾಗಿರುವ ಸಹಕಾರಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೊಸೈಟಿಯ ಸದಸ್ಯರ ಖಾತೆಗೆ ಮಾತ್ರ ಜಮಾ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂದು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಸಹಕಾರಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸೊಸೈಟಿಗಳು ಲಿಖಿತವಾಗಿ ನೀಡಿದ ಸ್ಪಷ್ಟ ಪ್ರಾತಿನಿಧ್ಯವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಹೊಂದಿರಬೇಕು. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಇದು ಅದರ ಸೆಕ್ಷನ್ 131 ಸೇರಿದಂತೆ ನೆಗೋಷಿಯಬಲ್ ಇನ್ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್ಸ್ ಆಕ್ಟ್, 1881 ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳ ಈಡೇರಿಕೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ

5. ಸ್ಥಳೀಯ/ ಹೊರಗಿನ ಚೆಕ್ ಗಳ ಖರೀದಿ

ಗ್ರಾಹಕರ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಕೋರಿಕೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಅಥವಾ ಪೂರ್ವ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಪ್ರಕಾರ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು ಟೆಂಡರ್ ಮಾಡಲಾದ ಸ್ಥಳೀಯ / ಹೊರಗಿನ ಚೆಕ್ ಅನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ತನ್ನ ವಿವೇಚನೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಖರೀದಿಸಬಹುದು. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಚೆಕ್ ಖರೀದಿಸುವ ಮೊದಲು ಖಾತೆಯ ತೃಪ್ತಿಕರ ನಡವಳಿಕೆಯೊಂದಿಗೆ ಚೆಕ್ ನ ಡ್ರಾಯರ್ ನ ಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ

6. PAR ನಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕು

ಪಾರ್ ಸ್ಟ್ಯಾಂಡರ್ಡ್ ಚೆಕ್ ಗಳಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಎಲ್ಲಾ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ನೀಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಪಾರ್ ಚೆಕ್ ವಿತರಣೆಯಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಮೌಲ್ಯವನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮಿತಿಗೊಳಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಪಾರ್ ಚೆಕ್ ಗಳಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಪಾವತಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಶುಲ್ಕವನ್ನು ವಿಧಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

7. ಸ್ಥಳೀಯ/ ಹೊರಗಿನ ಚೆಕ್ ಗಳ ಸಂಗ್ರಹಕ್ಕೆ ಕಾಲಮಿತಿ

- 7.1 ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ನಲ್ಲಿ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿದ ಸ್ಥಳೀಯ ಚೆಕ್ ಗಳಿಗೆ, ಹಣವನ್ನು ಇತ್ಯರ್ಥಪಡಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಂದು ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗೆ ಜಮಾ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ರಿಟರ್ನ್ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಮಾನದಂಡಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಹಣವನ್ನು ಹಿಂಪಡೆಯಲು ಅವರಿಗೆ ಅವಕಾಶವಿರುತ್ತದೆ
- 7.2 ಭಾರತದೊಳಗಿನ ಕೇಂದ್ರಗಳಿಗೆ ಸಂಗ್ರಹಕ್ಕಾಗಿ ಕಳುಹಿಸಲಾದ ಚೆಕ್ ಗಳು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಕಾಲಮಿತಿಯನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ:
- (a) ಸಿಟಿಎಸ್ ಕೇಂದ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕಾದ ಚೆಕ್ ಗಳು: ಗರಿಷ್ಠ 7 ದಿನಗಳು.
- (b) ಸಿಟಿಎಸ್ ಅಲ್ಲದ ಕೇಂದ್ರಗಳು: ಗರಿಷ್ಠ ಅವಧಿ 10/14 ದಿನಗಳು.

ಆಯಾ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ರಿಟರ್ನ್ ಗಳ ಕಟ್ ಆಫ್ ಸಮಯದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಸಾಲದ ನಿಜವಾದ ಸಾಕ್ಷಾತ್ಕಾರವು ಬದಲಾಗಬಹುದು.

8. ಪರಿಹಾರ ನೀತಿ

8.1 ಸ್ಥಳೀಯ ಚೆಕ್ ಗಳ ವಿಳಂಬ ಸಂಗ್ರಹಕ್ಕಾಗಿ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ

8.1.1 ನಿಗದಿತ ಸಮಯದ ಅವಧಿಯನ್ನು ಮೀರಿ ಸಾಲ ನೀಡುವಲ್ಲಿ ವಿಳಂಬವಾದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ ದರದಲ್ಲಿ ಚೆಕ್ ಮೊತ್ತದ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಎಲ್ಲಾ ರೀತಿಯ ಖಾತೆಗಳಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಬೇಡಿಕೆಯಿಲ್ಲದೆ ಪಾವತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ವಿಳಂಬವಾದ ಸಂಗ್ರಹಣೆಯ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸ್ವಂತ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮೇಲೆ ಎಳೆಯಲಾದ ಸಾಧನಗಳ ನಡುವೆ ಯಾವುದೇ ವ್ಯತ್ಯಾಸವಿರುವುದಿಲ್ಲ.

8.2 ಹೊರಗಿನ ಚೆಕ್ ಗಳ ವಿಳಂಬ ಸಂಗ್ರಹಕ್ಕಾಗಿ ಬಡ್ಡಿ ಪಾವತಿ

8.2.1 ಪರಿಹಾರ ನೀತಿಯ ಭಾಗವಾಗಿ, ನಿಗದಿತ ಸಮಯದ ಅವಧಿಯನ್ನು ಮೀರಿ ಸಾಲ ನೀಡುವಲ್ಲಿ ವಿಳಂಬವಾದರೆ ಚೆಕ್ ಮೊತ್ತದ ಮೇಲೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರಿಂದ ಯಾವುದೇ ಬೇಡಿಕೆಯಿಲ್ಲದೆ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಲಾಗುವುದು.

8.2.2 ವಿಳಂಬವಾದ ಸಂಗ್ರಹಕ್ಕಾಗಿ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನ ದರದಲ್ಲಿ ಪಾವತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ:

- 7 / 10 / 14 ದಿನಗಳನ್ನು ಮೀರಿದ ವಿಳಂಬದ ಅವಧಿಗೆ ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ದರವು ಹೊರಗಿನ ಚೆಕ್ ಗಳ ಸಂಗ್ರಹದಲ್ಲಿರಬಹುದು.
- ವಿಳಂಬವು 14 ದಿನಗಳನ್ನು ಮೀರಿದರೆ ವಿಳಂಬದ ಅವಧಿಗೆ ಅವಧಿ ಠೇವಣಿಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ದರದಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ
- ಅಸಾಧಾರಣ ವಿಳಂಬದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಅಂದರೆ 90 ದಿನಗಳನ್ನು ಮೀರಿದರೆ, ವಿಳಂಬದ ಅವಧಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿತ ಅವಧಿ ಠೇವಣಿ ದರಕ್ಕಿಂತ 2% ದರದಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ
- ಸಂಗ್ರಹದಲ್ಲಿರುವ ಚೆಕ್ ಆದಾಯವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಓವರ್ಡ್ರಾಫ್ಟ್ / ಲೋನ್ ಖಾತೆಗೆ ಜಮಾ ಮಾಡಬೇಕಿದ್ದರೆ, ಅನ್ವಯವಾಗುವ ದರದಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಸಾಲದ ಖಾತೆಗೆ. ಅಸಾಧಾರಣ ವಿಳಂಬಕ್ಕಾಗಿ, ಸಾಲದ ಖಾತೆಗೆ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ದರಕ್ಕಿಂತ 2% ದರದಲ್ಲಿ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

8.2.3 ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಶಾಖೆಗಳಿಲ್ಲದ ಕೆಲವು ಸ್ಥಳಗಳಲ್ಲಿ, ಸಾಧನವನ್ನು ನೇರವಾಗಿ ಡ್ರಾಯಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಅಥವಾ ಕರೆಸ್ಪಾಂಡೆಂಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮೂಲಕ ಸಂಗ್ರಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಹಣವನ್ನು ಕಳುಹಿಸುವಲ್ಲಿ ಡ್ರಾ ಮಾಡಿದ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಕಡೆಯಿಂದ ಯಾವುದೇ ನ್ಯಾಯಸಮ್ಮತವಲ್ಲದ ವಿಳಂಬದಿಂದಾಗಿ, 14 ಕೆಲಸದ ದಿನಗಳನ್ನು ಮೀರಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ

ಯಾವುದೇ ಪರಿಹಾರವನ್ನು ಪಾವತಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಜವಾಬ್ದಾರಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಡ್ರಾ ಮಾಡಿದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ವಿಳಂಬ ಮಾಡುವ ಚೆಕ್ ಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಹಂಚಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ / ಸೂಚನೆ ನೀಡುತ್ತದೆ.

9. ಸಾಗಣೆಯಲ್ಲಿ / ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಕಳೆದುಹೋದ ಚೆಕ್ ಗಳು / ಉಪಕರಣಗಳು

9.1 ಸಂಗ್ರಹಣೆಗಾಗಿ ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾದ ಚೆಕ್ ಅಥವಾ ಸಾಧನವು ಸಾಗಣೆಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಅಥವಾ ಪಾವತಿಸುವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಾಖೆಯಲ್ಲಿ ಕಳೆದುಹೋದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ:

- ನಷ್ಟದ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿದ ತಕ್ಷಣ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆದಾರರಿಗೆ ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ, ಇದರಿಂದ ಖಾತೆದಾರರು ಪಾವತಿಯನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸಲು ಡ್ರಾಯರ್ ಗೆ ತಿಳಿಸಬಹುದು. ಇದಲ್ಲದೆ, ಕಳೆದುಹೋದ ಚೆಕ್ ಗಳು / ಸಾಧನಗಳ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾಡದ ಕಾರಣ ಅವರು ನೀಡಿದ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಅವಮಾನಿಸದಂತೆ ತಡೆಯಲು ಅವನು / ಅವಳು ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು.
- ಪಾವತಿಯೇತರ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರವನ್ನು ನೀಡುವಂತಹ ಚೆಕ್ ನ ಡ್ರಾಯರ್ ನಿಂದ ನಕಲು ಸಾಧನವನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಎಲ್ಲಾ ಸಹಾಯವನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.

9.2 ಸಾಗಣೆಯಲ್ಲಿ ಚೆಕ್ ಗಳು / ಉಪಕರಣಗಳು ಕಳೆದುಹೋದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ತನ್ನ ಪರಿಹಾರ ನೀತಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಖಾತೆದಾರರಿಗೆ ಈ ಕೆಳಗಿನ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಪರಿಹಾರ ನೀಡುತ್ತದೆ:

- ಸಂಗ್ರಹಣೆಗೆ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ಸಮಯದ ಮಿತಿಯನ್ನು ಮೀರಿದ ಸಾಧನದ ನಷ್ಟದ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಸೂಚನೆ ನೀಡಿದರೆ (ಸಂದರ್ಭಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ 7/10/14 ದಿನಗಳು) ಪರಿಹಾರ ನೀತಿಯಲ್ಲಿ (ವಿಭಾಗ 8.2.2) ಮೇಲೆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿದ ದರದಲ್ಲಿ ಸದರಿ ಸಂಗ್ರಹ ಅವಧಿಯನ್ನು ಮೀರಿದ ಅವಧಿಗೆ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ
- ಇದಲ್ಲದೆ, ನಕಲಿ ಚೆಕ್ / ಸಾಧನವನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಮತ್ತು ಅದನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸಲು ಮತ್ತಷ್ಟು ವಿಳಂಬವನ್ನು ಒದಗಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ದರದಲ್ಲಿ ಇನ್ನೂ 15 ದಿನಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಚೆಕ್ ಮೊತ್ತದ ಮೇಲೆ ಬಡ್ಡಿಯನ್ನು ಪಾವತಿಸುತ್ತದೆ
- ನಕಲಿ ಸಾಧನವನ್ನು ವಿತರಿಸಲು ಶುಲ್ಕವನ್ನು ವಿಧಿಸುವ ಬ್ಯಾಂಕ್ / ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಸಾಧನವನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕಾದರೆ, ರಸೀದಿಯನ್ನು ಹಾಜರುಪಡಿಸಿದ ನಂತರ ನಕಲಿ ಚೆಕ್ / ಸಾಧನವನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಗ್ರಾಹಕರು ಮಾಡುವ 500 ರೂ.ವರೆಗಿನ ಶುಲ್ಕಗಳಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪರಿಹಾರ ನೀಡುತ್ತದೆ.

9.3 ಇತರ

- ಪೇ-ಇನ್ ಸ್ಲಿಪ್ ನಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾದ ತಪ್ಪು ಖಾತೆ ಸಂಖ್ಯೆಯೊಂದಿಗೆ ಠೇವಣಿ ಮಾಡಿದ ಚೆಕ್ ಗಳು, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಂತಹ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು 48 ಕೆಲಸದ ಗಂಟೆಗಳ ಒಳಗೆ ನಮೂದಿಸಿದ ವಿಳಾಸದಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಹಿಂದಿರುಗಿಸುತ್ತದೆ ಆದಾಗ್ಯೂ ಅಪೂರ್ಣ ವಿಳಾಸ, ಅಪೂರ್ಣ ಫೋನ್ ಸಂಖ್ಯೆ, ಪೇ-ಇನ್ ಸ್ಲಿಪ್ ನಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿದ ಫೋನ್ ಸಂಖ್ಯೆ ಇಲ್ಲದಿದ್ದರೆ, ಈ ಸಾಧನಗಳನ್ನು ಗರಿಷ್ಠ 3 ತಿಂಗಳವರೆಗೆ ಇರಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಜವಾಬ್ದಾರಾಗಿರುತ್ತದೆ.
- ಪಾವತಿಸದೆ ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಡೇಟಾಬೇಸ್ ನಲ್ಲಿ ದಾಖಲಾದ ವಿಳಾಸದಲ್ಲಿ 48 ಕೆಲಸದ ಗಂಟೆಗಳ ಒಳಗೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಅಂಚೆ / ಕೊರಿಯರ್ ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಮೂಲಕ ಹಿಂದಿರುಗಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಗ್ರಾಹಕರು ವಿನಂತಿಯನ್ನು ಮಾಡಿದರೆ ಅವುಗಳನ್ನು ಕೌಂಟರ್ ಮೂಲಕ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಹಿಂದಿರುಗಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಇಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಗ್ರಾಹಕರು 15 ದಿನಗಳಲ್ಲಿ ಸಂಗ್ರಹಿಸದಿದ್ದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅವುಗಳನ್ನು ರೆಕಾರ್ಡ್ ಮಾಡಿದ ವಿಳಾಸಕ್ಕೆ ಪೋಸ್ಟ್ ಅಥವಾ ಕೊರಿಯರ್ ಮೂಲಕ ಕಳುಹಿಸುತ್ತದೆ.

10. ಪೋರ್ಸ್ ಮಜೂರ್

ನಾಗರಿಕ ಕೋಲಾಹಲ, ವಿದ್ವಂಸಕತೆ, ಲಾಕ್‌ಔಟ್, ಮುಷ್ಕರ ಅಥವಾ ಇತರ ಕಾರ್ಮಿಕ ತೊಂದರೆಗಳು, ಅಪಘಾತ, ಬೆಂಕಿ, ನೈಸರ್ಗಿಕ ವಿಪತ್ತುಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ "ದೇವರ ಕೃತ್ಯಗಳು", ಯುದ್ಧ, ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸೌಲಭ್ಯಗಳಿಗೆ ಅಥವಾ ಅದರ ಕರೆಸ್ಪಾಂಡೆಂಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಗಳಿಗೆ) ಹಾನಿ, ಸಾಮಾನ್ಯ ಸಂವಹನ ಸಾಧನಗಳ ಅನುಪಸ್ಥಿತಿ ಅಥವಾ ಎಲ್ಲಾ ರೀತಿಯ ಸಾರಿಗೆ ಸೇರಿದಂತೆ ಆದರೆ ಸೀಮಿತವಾಗಿರದ ಕೆಲವು ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ಘಟನೆಗಳು ವಿಳಂಬ ಸಾಲಕ್ಕಾಗಿ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಪರಿಹಾರ ನೀಡಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಜವಾಬ್ದಾರಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಇತ್ಯಾದಿಗಳು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಯಂತ್ರಣವನ್ನು ಮೀರಿ, ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಸೇವಾ ವಿತರಣಾ ನಿಯತಾಂಕಗಳೊಳಗೆ ತನ್ನ ಬಾಧ್ಯತೆಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದನ್ನು ತಡೆಯುತ್ತದೆ.

11. ವಾದ್ಯಗಳಿಗೆ ಅಗೌರವ

11.1 ಅಪಮಾನಗೊಂಡ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಹಿಂದಿರುಗಿಸುವ/ ರವಾನಿಸುವ ವಿಧಾನ

11.1.1 ಬ್ಯಾಂಕರ್ ಗಳ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಹೌಸ್ ಗಳಿಗೆ ಏಕರೂಪದ ನಿಬಂಧನೆಗಳು ಮತ್ತು ನಿಯಮಗಳಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಹೌಸ್ ಗಳ ಮೂಲಕ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿದ ಅಪಮಾನಗೊಂಡ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಪಾವತಿಸುವ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಹಿಂದಿರುಗಿಸಬೇಕು. ಅಂತಹ ಅಮಾನ್ಯಗೊಂಡ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಿದ ನಂತರ ಸಂಗ್ರಹಿಸುವ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅದನ್ನು ತಕ್ಷಣ ಪಾವತಿದಾರರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಬೇಕು.

11.1.2 ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಎರಡು ಖಾತೆಗಳ ನಡುವೆ ವರ್ಗಾಯಿಸುವ ಮೂಲಕ ಇತ್ಯರ್ಥಕ್ಕಾಗಿ ನೇರವಾಗಿ ಪಾವತಿಸುವ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿದರೆ, ಅದು ಅಂತಹ ಅವಮಾನಿತ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ತಕ್ಷಣವೇ ಪಾವತಿದಾರರಿಗೆ ಹಿಂದಿರುಗಿಸಬೇಕು

11.1.3 ಹಣದ ಕೊರತೆಯಿಂದಾಗಿ ಅಪಮಾನಕ್ಕೊಳಗಾದ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು "ಸಾಕಷ್ಟು ಹಣವಿಲ್ಲ" ಎಂದು ಅಪಮಾನಕ್ಕೆ ಕಾರಣವನ್ನು ಸೂಚಿಸುವ ಜ್ಞಾಪಕ ಪತ್ರದೊಂದಿಗೆ ಹಿಂದಿರುಗಿಸಬೇಕು.

11.2 ಆಗಾಗ್ಗೆ ಅಪಮಾನದ ಘಟನೆಗಳೊಂದಿಗೆ ವ್ಯವಹರಿಸುವುದು

11.2.1 ರೂ. 1 ಕೋಟಿ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೌಲ್ಯದ ಚೆಕ್ ಅನ್ನು ಅವಮಾನಿಸಿದ್ದರೆ

ಗ್ರಾಹಕರಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕ ಶಿಸ್ತನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಲು, ಹಣದ ಕೊರತೆಯಿಂದಾಗಿ 1 ಕೋಟಿ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೌಲ್ಯದ ಚೆಕ್ ಅನ್ನು ತಿರಸ್ಕರಿಸಿದ ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಒಂದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ 4 ಬಾರಿ ಹೊಸ ಚೆಕ್ ಪುಸ್ತಕವನ್ನು ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ. ಅಲ್ಲದೆ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ತನ್ನ ವಿವೇಚನೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಚಾಲ್ತಿ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮುಚ್ಚಲು ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು.

ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಡ್ರಾಯರ್ ನ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ಮೂರನೇ ಬಾರಿಗೆ ಚೆಕ್ ಅನ್ನು ತಿರಸ್ಕರಿಸಿದರೆ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ಷರತ್ತುಗಳನ್ನು ಅವರ ಗಮನಕ್ಕೆ ತಂದು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯ ಸಲಹೆಯನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಅದೇ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ನಾಲ್ಕನೇ ಬಾರಿಗೆ ಚೆಕ್ ಅನ್ನು ತಿರಸ್ಕರಿಸಿದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಚೆಕ್ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯನ್ನು ಮುಚ್ಚಲು ಬಯಸಿದರೆ ಇದೇ ರೀತಿಯ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯ ಸಲಹೆಯನ್ನು ನೀಡಬಹುದು.

11.2.2 1 ಕೋಟಿ ರೂ.ಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಮೌಲ್ಯದ ಚೆಕ್ ಅನ್ನು ಅವಮಾನಿಸಿದ್ದರೆ

ಗ್ರಾಹಕರಲ್ಲಿ ಆರ್ಥಿಕ ಶಿಸ್ತನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸಲು, 1 ಕೋಟಿ ರೂ.ಗಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಮೌಲ್ಯದ ಚೆಕ್ ಅಪಮಾನದ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಈ ಕೆಳಗಿನ ಮ್ಯಾಟ್ರಿಕ್ಸ್ ಅನ್ನು ಅನುಸರಿಸುತ್ತದೆ:

ಇನ್ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಚೆಕ್ ರಿಟರ್ನ್ - ಹಣದ ಕೊರತೆಯಿಂದಾಗಿ

S. ಇಲ್ಲ	ಗುಂಪು	ಆವರ್ತನ	ಕ್ರಿಯೆ
1	ಒಂದು ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ 5 ಲಕ್ಷ ರೂ.ಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಚೆಕ್ ರಿಟರ್ನ್	ಮಾಸಿಕ	ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಎಚ್ಚರಿಕೆಯ ಸಲಹೆಯನ್ನು ಕಳುಹಿಸಲಾಗುವುದು.
2	ಪ್ರತಿ 10 ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಚೆಕ್ ರಿಟರ್ನ್ (ಯಾವುದೇ ಮೊತ್ತ) ಸತತ ಎರಡು ತಿಂಗಳು ತಿಂಗಳು	ಮಾಸಿಕ	ಎಚ್ಚರಿಕೆಯ ಸಲಹೆಯನ್ನು ಅವರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಬೇಕು ಗ್ರಾಹಕರು.
3	ಸತತ ಎರಡನೇ ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ 5 ಲಕ್ಷ ರೂ.ಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಚೆಕ್ ರಿಟರ್ನ್	ಮಾಸಿಕ	ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರೇರಿತ ಖಾತೆ ಮುಚ್ಚುವಿಕೆ ಪತ್ರವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ
4	ಪ್ರತಿ 10 ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಚೆಕ್ ರಿಟರ್ನ್ (ಯಾವುದೇ ಮೊತ್ತ) ಸತತ ಮೂರು ತಿಂಗಳು ತಿಂಗಳು	ಮಾಸಿಕ	ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರೇರಿತ ಖಾತೆ ಮುಚ್ಚುವಿಕೆ ಪತ್ರ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ

11.3 ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕಾದ ಇತರ ಅಂಶಗಳು

11.3.1 ಒಂದು ವೇಳೆ ಪಾವತಿದಾರನು ಚೆಕ್ ಅನ್ನು ನ್ಯಾಯಾಲಯ, ಗ್ರಾಹಕ ವೇದಿಕೆ ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರದಲ್ಲಿ ಸಾಕ್ಷ್ಯವಾಗಿ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕಾದ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದರೆ, ಚೆಕ್ ಅಗೌರವದ ಎಲ್ಲಾ ದಾಖಲೆ ಪುರಾವೆಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.

11.3.2 ಅಮಾನ್ಯಗೊಂಡ ಚೆಕ್ ಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಎಲ್ಲಾ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಪರಿಶೀಲನೆಗಾಗಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ / ನಿರ್ವಹಣಾ ಸಮಿತಿಯ ಮುಂದೆ ಹಾಜರುಪಡಿಸುತ್ತದೆ

11.3.3 ಪಾವತಿದಾರರಿಗೆ ಚೆಕ್ ಅಗೌರವದ ಸಂವಹನವನ್ನು ತಡೆಹಿಡಿಯಲು ಚೆಕ್ ನ ಡ್ರಾಯರ್ ನೊಂದಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ಯಾವುದೇ ಹೊಂದಾಣಿಕೆಯನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಗತ್ಯ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಪಾವತಿದಾರರಿಗೆ ಅಪಮಾನಗೊಂಡ ಚೆಕ್ ವಿತರಣೆಯ ಸಂವಹನ ಮತ್ತು ವಿತರಣೆಯ ಆಂತರಿಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಕಟ್ಟುನಿಟ್ಟಾಗಿ ಪಾಲಿಸುವುದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

11.3.4 ಕಳೆ ತೆಗೆಯುವ ನೀತಿಯ ಪ್ರಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರೇರಿತ ಮುಚ್ಚುವಿಕೆಗೆ ಅರ್ಹವಾದ ಖಾತೆಗೆ ಸತತ ಆರು (6) ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ ಗಮನಿಸಲಾದ ಹಣದ ಕೊರತೆಯಿಂದಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಗಾಗ್ಗೆ ಎನ್‌ಎಸಿಎಚ್ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಅನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತದೆ.

12. ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕ

ಒದಗಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಸಂಗ್ರಹ ಸೇವೆಗಳಿಗೆ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ನಿರ್ಧರಿಸಿದಂತೆ ಸೂಕ್ತ ಸೇವಾ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮರುಪಡೆಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬದ್ಧತೆಯ ಸಂಹಿತೆಯಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಗ್ರಾಹಕರಿಗೆ ತಿಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ

13. ಶಬ್ದಕೋಶ

ಅವಧಿ	ವಿವರಣೆ
ಬ್ಯಾಂಕ್	ಬ್ಯಾಂಕ್ ಎಯು ಸ್ಮಾಲ್ ಫೈನಾನ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖಿಸುತ್ತದೆ
ಆರ್ಬಿಐ	"ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ" ದ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ರೂಪವಾಗಿ

	ಬಳಸಲಾಗುತ್ತದೆ
KYC	"ನಿಮ್ಮ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳಿ" ಎಂಬ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ರೂಪವಾಗಿ ಬಳಸಲಾಗುತ್ತದೆ
ಚೆಕ್	ಚೆಕ್ ಚೆಕ್ ಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಎಲ್ಲಾ ನೆಗೋಷಿಯಬಲ್ ಸಾಧನಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಉದಾ. ಡಿಮ್ಯಾಂಡ್ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಗಳು, ಬಡ್ಡಿ / ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ವಾರಂಟ್ ಗಳು
ಚೆಕ್ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್	ಇದು ಚೆಕ್ ಅನ್ನು ಲೇವಣಿ ಮಾಡಿದ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ಅದನ್ನು ಡ್ರಾ ಮಾಡಿದ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸರಿಸುವ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಅಂದರೆ ಇದು ಲೇವಣಿಯ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಖಾತೆಗೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮತ್ತು ಅದು ಹೊಂದಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಖಾತೆಗೆ ಸಮಾನವಾದ ಡೆಬಿಟ್ ಅನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ ಚಿತ್ರಿಸಲಾಗಿದೆ
ಕರೆಸ್ಪಾಂಡೆಂಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್	ಇದು ಮತ್ತೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕ್ / ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಪರವಾಗಿ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಬ್ಯಾಂಕ್ / ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಉದಾಹರಣೆಗೆ, ವ್ಯವಹಾರ ವಹಿವಾಟು, ದಾಖಲೆಗಳು / ಸಾಧನಗಳ ಸಂಗ್ರಹ ಇತ್ಯಾದಿ.
ನಾಸ್ಟೋ, ಖಾತೆ	ಇದು ದೇಶೀಯ ಬ್ಯಾಂಕ್ ವಿದೇಶದಲ್ಲಿ ಹೊಂದಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಾತೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಅದನ್ನು ಆ ವಿದೇಶಿ ದೇಶದ ಕರೆನ್ಸಿಯಲ್ಲಿ ನಾಮಾಂಕಿತಗೊಳಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಇವು ಪ್ರಾಥಮಿಕವಾಗಿ ವಿದೇಶಿ ವಿನಿಮಯ ಮತ್ತು ವ್ಯಾಪಾರ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಇತ್ಯರ್ಥಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಸಲಾಗುತ್ತದೆ
ಸಮಾನವಾಗಿ ಪಾವತಿಸಬೇಕು	ವಿತರಣಾ ಮತ್ತು ಡ್ರಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ವಿವಿಧ ನಗರಗಳಲ್ಲಿದ್ದರೂ ಸಹ, ಸ್ಥಳೀಯ ಚೆಕ್ ಗಳೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುವ ಚೆಕ್ ಗಳನ್ನು ಇದು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ. ಚೆಕ್ ನ ಸಂಪೂರ್ಣ ಮೊತ್ತವನ್ನು ಗ್ರಾಹಕರ ಖಾತೆಗೆ ಜಮಾ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ, ಹೊರಗಿನ ಚೆಕ್ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ಕಡಿತಗೊಳಿಸದೆ.
CBS	ಇದು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಜಾರಿಗೆ ತಂದ ಕೋರ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಪರಿಹಾರವನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ
ಫೋಕಲ್ ಪಾಯಿಂಟ್ ಶಾಖೆ	ಇದು ನಿಯೋಜಿತ ಶಾಖೆಯನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಅಲ್ಲಿ ಸರ್ಕಾರಿ ಚೆಕ್ ಗಳು ಎಲ್ಲಾ ಪಾವತಿ ಸ್ಕ್ಯಾಲ್ ಗಳನ್ನು ವರದಿ, ಸಮನ್ವಯಕ್ಕಾಗಿ ಕಳುಹಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ವಹಿವಾಟುಗಳ ಇತ್ಯರ್ಥ[ಬದಲಾಯಿಸಿ]

ಅನುಬಂಧ 1 - ಚೆಕ್ ತಿರಸ್ಕಾರ ಕೋಡ್ ಗಳು

ಕೋಡ್ ಸಂಖ್ಯೆ	ಹಿಂದಿರುಗಲು ಕಾರಣ
01	ನಿಧಿ ಸಾಕಾಗುವುದಿಲ್ಲ
02	ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಮೀರಿದೆ
03	ಪರಿಣಾಮಗಳನ್ನು ತೆರವುಗೊಳಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ, ಮತ್ತು ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿ
04	ಡ್ರಾಯರ್ ಅನ್ನು ನೋಡಿ
05	ದಯವಿಟ್ಟು ಡ್ರಾಯರ್ ಅನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿ! ಡ್ರಾಯಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತು ದಯವಿಟ್ಟು ಮತ್ತೆ ಹಾಜರಾಗಿ
10	ಡ್ರಾಯರ್ ನ ಸಹಿ ಅಪೂರ್ಣವಾಗಿದೆ
11	ಡ್ರಾಯರ್ ನ ಸಹಿ ಅರ್ಥವಾಗುವುದಿಲ್ಲ
12	ಡ್ರಾಯರ್ ನ ಸಹಿ ಭಿನ್ನವಾಗಿದೆ
13	ಡ್ರಾಯರ್ ನ ಸಹಿ ಅಗತ್ಯವಿದೆ
14	ಡ್ರಾಯರ್ ನ ಸಹಿ ಆದೇಶದ ಪ್ರಕಾರ ಇಲ್ಲ
15	ಖಾತೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಡ್ರಾಯರ್ ನ ಸಹಿಯನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ
16	ಖಾತೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸಲು ಡ್ರಾಯರ್ ನ ಅಧಿಕಾರವನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ
17	ಬದಲಾವಣೆಗೆ ಡ್ರಾಯರ್ ನ ದೃಢೀಕರಣದ ಅಗತ್ಯವಿದೆ
20	ಡ್ರಾಯರ್ ಮೂಲಕ ಪಾವತಿಯನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ
21	ಲಗತ್ತು ಆದೇಶದಿಂದ ಪಾವತಿಯನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ
22	ನ್ಯಾಯಾಲಯದ ಆದೇಶದಿಂದ ಪಾವತಿ ಸ್ಥಗಿತ
23	ಖಾತೆದಾರನ ಮರಣದಿಂದಾಗಿ ಹಿಂಪಡೆಯುವಿಕೆಯನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ
24	ಖಾತೆದಾರರ ಹುಚ್ಚುತನದಿಂದಾಗಿ ಹಿಂಪಡೆಯುವಿಕೆಯನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ
25	ಖಾತೆದಾರರ ದಿವಾಳಿತನದಿಂದಾಗಿ ಹಿಂಪಡೆಯುವಿಕೆಯನ್ನು ನಿಲ್ಲಿಸಲಾಗಿದೆ
30	ಉಪಕರಣ ಪೋಸ್ಟ್ ದಿನಾಂಕ
31	ದಿನಾಂಕ/ಹಳಸಿದ ಉಪಕರಣ
32	ದಿನಾಂಕ ನಿಗದಿಯಾಗದ/ಸರಿಯಾದ ದಿನಾಂಕವಿಲ್ಲದೆ ಉಪಕರಣ
33	ಉಪಕರಣವನ್ನು ವಿರೂಪಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ; ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಗ್ಯಾರಂಟಿ ಅಗತ್ಯವಿದೆ
34	ಚೆಕ್ ಅನ್ನು ಅನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಡ್ರಾ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ/ ಪದಗಳು ಮತ್ತು ಅಂಕಗಳಲ್ಲಿ ಮೊತ್ತವು ಭಿನ್ನವಾಗಿರುತ್ತದೆ
35	ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಹೌಸ್ ಸ್ಟಾಂಪ್ / ದಿನಾಂಕ ಅಗತ್ಯ
36	ತಪ್ಪಾಗಿ ತಲುಪಿಸಲಾಗಿದೆ/ ನಮ್ಮ ಮೇಲೆ ಸೆಳೆಯಲಾಗಿಲ್ಲ
37	ಸರಿಯಾದ ವಲಯದಲ್ಲಿದೆ
38	ಉಪಕರಣವು ಬಾಹ್ಯ ದ್ರವ್ಯವನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ
39	ಚಿತ್ರ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿಲ್ಲ; ಕಾಗದದೊಂದಿಗೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿ
40	ದಾಖಲೆಯೊಂದಿಗೆ ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಿ
41	ಐಟಂ ಅನ್ನು ಎರಡು ಬಾರಿ ಪಟ್ಟಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ
42	ಕಾಗದವನ್ನು ಸ್ವೀಕರಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ
50	ಖಾತೆ ಮುಚ್ಚಲಾಗಿದೆ
51	ಖಾತೆಯನ್ನು ಮತ್ತೊಂದು ಶಾಖೆಗೆ ವರ್ಗಾಯಿಸಲಾಗಿದೆ
52	ಅಂತಹ ಯಾವುದೇ ಖಾತೆ ಇಲ್ಲ
53	ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಖಾತೆಯ ಶೀರ್ಷಿಕೆ

ಕೋಡ್ ಸಂಖ್ಯೆ	ಹಿಂದಿರುಗಲು ಕಾರಣ
54	ಖಾತೆಯ ಶೀರ್ಷಿಕೆ ತಪ್ಪಾಗಿದೆ/ಅಪೂರ್ಣವಾಗಿದೆ
55	ಖಾತೆಯನ್ನು ನಿರ್ಬಂಧಿಸಲಾಗಿದೆ (21-25 ರಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಪರಿಸ್ಥಿತಿ)
60	ಎರಡು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ದಾಟಿದೆ
61	ಕ್ರಾಸಿಂಗ್ ಸ್ಟಾಂಪ್ ರದ್ದುಗೊಂಡಿಲ್ಲ
62	ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಸ್ಟಾಂಪ್ ರದ್ದುಗೊಂಡಿಲ್ಲ
63	ಉಪಕರಣವನ್ನು ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಮತ್ತೊಂದು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ದಾಟಲಾಯಿತು
64	ರಕ್ಷಣಾತ್ಮಕ ಕ್ರಾಸಿಂಗ್ ನಲ್ಲಿನ ಮೊತ್ತ ತಪ್ಪಾಗಿದೆ
65	ರಕ್ಷಣಾತ್ಮಕ ಕ್ರಾಸಿಂಗ್ ನಲ್ಲಿನ ಮೊತ್ತ ಅಗತ್ಯ / ಅರ್ಥವಾಗುವುದಿಲ್ಲ
66	ಪಾವತಿದಾರರ ಅನುಮೋದನೆ ಅಗತ್ಯ
67	ಪಾವತಿದಾರರ ಅನುಮೋದನೆಯು ಅನಿಯಮಿತವಾಗಿದೆ / ಬ್ಯಾಂಕಿನ ದೃಢೀಕರಣವನ್ನು ಸಂಗ್ರಹಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿದೆ
68	ಗುರುತು/ಹೆಚ್ಚಿನ ಗುರುತನ್ನು ಅನುಮೋದಿಸಲು ಮ್ಯಾಜಿಸ್ಟ್ರೇಟರಿಂದ ದೃಢೀಕರಣದ ಅಗತ್ಯವಿದೆ ಮುದ್ರೆಯೊಂದಿಗೆ
70	ಸಲಹೆಯ ಮೇರೆಗೆ ಮೊತ್ತ/ಹೆಸರು ಭಿನ್ನವಾಗಿರುತ್ತದೆ
71	ಪ್ರಾಯೋಜಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನೊಂದಿಗೆ ಡ್ರಾಯಿ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ನಿಧಿ ಸಾಕಾಗುವುದಿಲ್ಲ
72	ಪಾವತಿದಾರನು ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಡಿಸ್ಟಾಜ್ ಅಗತ್ಯವಿದೆ
73	1ನೇ ತಾರೀಖಿನವರೆಗೆ ಪಾವತಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ
74	ಪಾವತಿ ಆದೇಶಕ್ಕೆ ಕೌಂಟರ್ ಸಹಿ ಅಗತ್ಯವಿದೆ
75	ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಮಾಹಿತಿಯು ಸ್ಪಷ್ಟ/ಸರಿಯಾಗಿಲ್ಲ
80	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಅಸ್ಪಷ್ಟ/ಅಪೂರ್ಣ/ಅಗತ್ಯ
81	ಕಚೇರಿ ನೀಡುವ ಮೂಲಕ ಕರಡು ಕಳೆದುಹೋಗಿದೆ; ವಿತರಣಾ ಕಚೇರಿಯಿಂದ ದೃಢೀಕರಣದ ಅಗತ್ಯವಿದೆ
82	ಬ್ಯಾಂಕ್/ಶಾಖೆಯನ್ನು ನಿರ್ಬಂಧಿಸಲಾಗಿದೆ
83	ಡಿಜಿಟಲ್ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಣ ವೈಫಲ್ಯ
84	ಸಂಪರ್ಕ ವೈಫಲ್ಯಕ್ಕೆ ಇತರ ಕಾರಣಗಳು
85	ದಿನಾಂಕ ಕ್ಷೇತ್ರ ಮಾರ್ಪಾಡು ತಿದ್ದುಪಡಿಯನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಉಪಕರಣದ ಮೇಲಿನ ಮಾರ್ಪಾಡುಗಳನ್ನು ಸಿಟಿಎಸ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನಿಷೇಧಿಸಲಾಗಿದೆ
86	ನಕಲಿ ಕದ್ದ ಡ್ರಾಫ್ಟ್ ಚೆಕ್ ಕ್ಯಾಶ್ ಆರ್ಡರ್ ಬಡ್ಡಿ ವಾರಂಟ್ ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ವಾರಂಟ್
87	ಪಾವತಿದಾರರು a c ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮಾಡಿದ ಸ್ಟಾಂಪ್ ಅಗತ್ಯವಿದೆ
88	ಇತರ ಕಾರಣಗಳು
92	ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿಂದ ಹೊರಗಿಡಲಾಗಿದೆ

