चेक संग्रहण नीति

परिचय

बैंक की चेक संग्रह नीति (Cheque Collection Policy) ग्राहकों को बेहतर सेवा प्रदान करने और प्रदर्शन के उच्च मानक स्थापित करने के उसके प्रयास को दर्शाती है। यह नीति ग्राहकों के साथ व्यवहार में पारदर्शिता और निष्पक्षता के सिद्धांतों पर आधारित है। भुगतान एवं निपटान प्रक्रिया में तकनीक के बढ़ते उपयोग के साथ, बैंक त्वरित संग्रह सेवाएं और ग्राहकों को अधिक सुविधा प्रदान करने के लिए प्रतिबद्ध है।

उद्देश्य

नीति के प्रमुख उद्देश्य निम्नलिखित हैं:

- स्थानीय एवं भारत के विभिन्न केंद्रों पर देय चेकों और अन्य भुगतान योग्य दस्तावेजों का संग्रहण।
- चेक संग्रहण के लिए निर्धारित समयसीमा के प्रति बैंक की प्रतिबद्धता।
- उन मामलों में ब्याज भुगतान की नीति जहाँ बैंक समयसीमा के भीतर चेक की राशि वसूल करने में विफल रहता है।
- परिवहन के दौरान खो जाने वाले चेकों और अन्य दस्तावेजों के निपटान की नीति।
- उन ग्राहक खातों के प्रबंधन की नीति जिनमें बार-बार चेक बाउंस (Dishonor) की घटनाएं होती हैं।

परिभाषा

Drawee (**ड्रॉई**): यह एक कानूनी और बैंकिंग शब्द है, जिसका उपयोग उस पक्ष (व्यक्ति या संस्था) को संदर्भित करने के लिए किया जाता है जिसे जमा करने वाले (Depositor) द्वारा यह निर्देश दिया गया है कि वह चेक प्रस्तुत करने वाले व्यक्ति को एक निश्चित राशि का भुगतान करे।

Payee (**भुगतानकर्ता**): यह वह पक्ष (व्यक्ति या संस्था) होता है जो किसी लेन-देन में भुगतान प्राप्त करता है।

Drawer (**ड्रॉअर / आहरक**): वह व्यक्ति या संस्था जो चेक / ड्राफ्ट / लेटर ऑफ क्रेडिट जारी करता है और बैंक (Drawee) को निर्देश देता है कि निर्दिष्ट राशि को Payee (प्राप्तकर्ता) को भुगतान किया जाए।

MICR (**मैग्नेटिक इंक कैरेक्टर रिकग्निशन**): यह एक तकनीक है जिसका उपयोग कागज़ी दस्तावेज़ों, विशेष रूप से चेक, की वैधता या प्रामाणिकता की पुष्टि करने के लिए किया जाता है। इसमें विशेष स्याही का उपयोग किया जाता है जो चुंबकीय क्षेत्रों के प्रति संवेदनशील होती है। इस स्याही से दस्तावेज़ों पर कुछ विशेष अक्षरों को मुद्रित किया जाता है, जिन्हें मशीन द्वारा पढ़ा और सत्यापित किया जा सकता है।

CTS (**चेक ट्रंकेशन सिस्टम**): CTS एक ऐसी प्रक्रिया है जिसमें चेक को भौतिक रूप से एक स्थान से दूसरे स्थान पर भेजने की बजाय, उसके इलेक्ट्रॉनिक इमेज और MICR लाइन के साथ डिजिटल रूप में भेजा जाता है।

ग्रिड क्लियरिंग: ग्रिड क्लियरिंग एक ऐसी व्यवस्था है जिसमें बैंकों को एक ही सेवा शाखा (Service Branch) के माध्यम से एक से अधिक शहरों के चेकों को एक ही क्लियरिंग हाउस में प्रस्तुत करने/प्राप्त करने की सुविधा दी जाती है।

RBI ने "One Nation One Grid" परियोजना के तहत सभी क्लियरिंग ग्रिड्स को मर्ज कर एक *नेशनल ग्रिड* बना दिया है। इसका उद्देश्य पूरे देश में चेक क्लियरिंग को एक समान और तेज बनाना है।

संग्रह की व्यवस्था (Arrangement for Collection)

बैंक ग्राहकों / जमाकर्ताओं से उन चेकों को स्वीकार करेगा जो CTS 2010 मानकों के अनुरूप हों, जो शाखाओं में काउंटरों पर या शाखाओं में स्थापित ड्रॉप बॉक्स के माध्यम से व्यवसायिक समय के दौरान प्रस्तुत किए गए हों। काउंटर पर एकत्र किए गए चेकों के लिए बैंक रसीद प्रदान करेगा। यदि चेक अन्य सभी मामलों में सही है, तो बैंक उसे संग्रह के लिए स्वीकार करेगा, भले ही उस पर उल्लिखित तिथि हिंदी या किसी क्षेत्रीय भाषा में हो या वह तिथि राष्ट्रीय पंचांग (साका संवत) के अनुसार हो। ऐसे मामलों में बैंक ग्रेगोरियन कैलेंडर के अनुसार तिथि की पुष्टि करेगा ताकि पुराने चेकों का संग्रह न हो।

बैंक उन चेकों को संग्रह के लिए स्वीकार नहीं करेगा जो उनके ऊपर उल्लिखित तिथि से तीन महीने के बाद प्रस्तुत किए गए हों। RBI के निर्देशानुसार CTS क्लीयरिंग के माध्यम से प्रस्तुत चेकों पर किसी भी प्रकार का परिवर्तन / सुधार स्वीकार्य नहीं है, केवल तिथि में परिवर्तन की अनुमति है। संग्रह के लिए स्वीकार किए गए चेकों की बैंक पराबैंगनी लैंप (UV लैंप) और अन्य उपयुक्त तरीकों से जांच करेगा और जिन चेकों में छेड़छाड़ की आशंका होगी, उन्हें अस्वीकार कर देगा। जो चेक इन जांचों में पास होंगे, उन्हें खाताधारक / जमाकर्ता की ज़िम्मेदारी के तहत 'गुड फेथ' में संग्रह किया जाएगा। यह प्रक्रिया धोखाधड़ी से छेड़छाड़ की पहचान और नियंत्रण में सहायक होगी।

स्थानीय चेक (Local Cheques)

स्थानीय चेक उस क्लियरिंग हाउस के अधिकार क्षेत्र के अंतर्गत देय होते हैं और उन्हें उस केंद्र पर प्रचलित क्लियरिंग प्रणाली के माध्यम से प्रस्तुत किया जाएगा। स्थानीय चेकों से उत्पन्न क्रेडिट, शिवालिक स्मॉल फाइनेंस बैंक (SSFB) की चेक कलेक्शन पॉलिसी (CCP) में वर्णित अनुसार ग्राहक के खाते में दी जाएगी। SSFB शाखा काउंटरों पर और शाखा परिसर में स्थित कलेक्शन बॉक्स में निर्धारित कट-ऑफ समय से पहले जमा किए गए चेक उसी दिन की क्लियरिंग में प्रस्तुत किए जाएंगे। कट-ऑफ समय के बाद जमा किए गए चेक अगली क्लियरिंग साइकिल में प्रस्तुत किए जाएंगे।

मुआवज़ा नीति के अनुसार, बैंक क्लियरिंग सेटलमेंट वाले दिन (सामान्यतः T+1, जिसमें कोई विस्तार नहीं होता) को ही ग्राहक के खाते में राशि का क्रेडिट देगा। क्रेडिट की गई राशि की निकासी क्लियरिंग हाउस की चेक रिटर्न शेड्यूल के अनुसार अनुमत होगी। बैंक की किसी भी शाखा द्वारा इनवर्ड क्लियरिंग में प्राप्त सभी चेकों को 'एट पार' (At Par) माना जाएगा और ऐसे चेकों के डेबिट के लिए खातों से कोई क्लियरिंग शुल्क नहीं लिया जाएगा।

स्थानीय चेकों की वसूली के लिए समय-सीमा (Time Frame):

स्थानीय चेकों के लिए जो क्लियरिंग में प्रस्तुत किए गए हैं, ग्राहक के खाते में राशि फंड्स के निपटान की तारीख को क्रेडिट की जाएगी, और उन्हें रिटर्न क्लियरिंग नियमों के अनुसार फंड्स को निकालने की अनुमति दी जाएगी।

भारत के भीतर केंद्रों के लिए एकत्रण के लिए भेजे गए चेकों को निम्नलिखित समयसीमाओं का पालन करना होगा:

- CTS **केंद्रों पर देय चेक**: ऐसे चेकों के लिए अधिकतम समय सीमा 7 **दिन** होगी।

विदेशी देशों पर ड्रॉ किए गए चेक:

विदेशी देशों पर ड्रॉ किए गए चेकों को संग्रहण के लिए "बेहतर प्रयासों" के आधार पर स्वीकार किया जाता है। बैंक अपनी संवाददाता बैंक के साथ विशिष्ट संग्रहण व्यवस्था स्थापित कर सकता है ताकि ऐसे उपकरणों के संग्रहण में तेजी लाई जा सके। बैंक तब ही पार्टी को क्रेडिट देगा जब संबंधित विदेशी बैंक के साथ बैंक के NOSTRO खाता में राशि का क्रेडिट किया जाएगा, इस दौरान संबंधित देशों के लिए लागू होने वाले कूलिंग पीरियड्स को ध्यान में रखा जाएगा।

स्थानीय चेक की खरीद:

बैंक अपनी विवेकाधिकार पर, ग्राहक के विशेष अनुरोध पर या पूर्व व्यवस्था के अनुसार संग्रह के लिए प्रस्तुत स्थानीय चेक की खरीद कर सकता है। खाते के संतोषजनक संचालन के अलावा, चेक के ड्रावर की स्थिति भी चेक की खरीद के दौरान विचार किया जाने वाला एक कारक होगा।

निपटान निलंबन के दौरान स्थानीय चेक, डिमांड ड्राफ्ट आदि की खरीद

जब कभी निपटान निलंबित किया जाता है और यह आशंका होती है कि निलंबन अवधि लंबी हो सकती है, तो बैंक अपने ग्राहकों, दोनों उधारीकर्ताओं और जमा करने वालों, को यथासंभव अस्थायी रूप से सहायता प्रदान करेगा, जिसमें उनके खातों में जमा किए गए स्थानीय चेक, डिमांड ड्राफ्ट आदि को संग्रह के लिए खरीदा जाएगा। विशेष ध्यान उन चेकों पर दिया जाएगा जो सरकारी विभागों/अच्छी स्थिति और प्रतिष्ठा वाली कंपनियों द्वारा जारी किए गए हों, साथ ही स्थानीय बैंकों पर जारी डिमांड ड्राफ्ट्स पर भी। इस सुविधा का विस्तार करते समय, बैंक ग्राहकों की क्रेडिट योग्यता, ईमानदारी, पिछले लेन-देन और व्यवसाय जैसे कारकों को ध्यान में रखेगा, ताकि वह किसी भी संभावना से बच सके कि इन उपकरणों को बाद में अनादरित किया जा सके।

स्थानीय/उपकरणों का तत्काल क्रेडिट

स्थानीय चेकों का तत्काल क्रेडिट नहीं दिया जाएगा क्योंकि बैंक यह भी सुनिश्चित करने का प्रयास करता है कि चेकों के प्राप्ति के परिणामों में कोई देरी न हो।

तीसरे पक्ष के हस्ताक्षर

भारतीय रिज़र्व बैंक ने बैंकों को ' अकाउंट भुगतानकर्ता चेक को किसी अन्य व्यक्ति के खाते में जमा करने से प्रतिबंधित किया है, सिवाय उस व्यक्ति के जिसे चेक में नामांकित किया गया हो। एसएसएफबी (Small and Specialised Financial Banks) किसी भी अन्य व्यक्ति के खाते में अकाउंट पेee चेक एकत्र नहीं करता, सिवाय चेक में नामांकित लाभार्थी के।

चेकों के विलंबित संग्रह पर ब्याज का भुगतान

चेक के विलंबित निपटान पर, ग्राहक को मुआवजा दिया जाएगा। बैंक यदि निर्धारित समय सीमा से अधिक समय तक क्रेडिट देने में देरी करता है, तो चेक की राशि पर ग्राहकों को लागू बचत खाता दर पर ब्याज दिया जाएगा। यह ब्याज सभी प्रकार के खातों में ग्राहकों से कोई मांग किए बिना दिया जाएगा।बैंक के नियंत्रण से बाहर के कारणों के लिए, बैंक अप्रत्याशित घटनाओं के कारण देरी से क्रेडिट देने के लिए ग्राहकों को मुआवजा देने का जिम्मेदार नहीं होगा, जिसमें लेकिन सीमित नहीं है, नागरिक अशांति, विध्वंस, तालाबंदी, हड़ताल या अन्य श्रमिक असंतोष, दुर्घटना, आग, युद्ध, बैंक की सुविधाओं या उसके सहायक बैंक(s) का नुकसान, सामान्य संचार के साधनों या सभी प्रकार के परिवहन का अभाव, आदि, या बैंक के नियंत्रण से बाहर की कोई अन्य घटना जो उसे निर्दिष्ट सेवा वितरण पैरामीटर के भीतर अपनी जिम्मेदारियों को पूरा करने से रोकती है।

परिवहन/निपटान प्रक्रिया में या भुगतान बैंक शाखा में खोए हुए उपकरण

यदि किसी चेक या संग्रह के लिए स्वीकार किए गए उपकरण को परिवहन में खो दिया जाता है या निपटान प्रक्रिया में खो जाता है या भुगतान बैंक की शाखा में खो जाता है, तो बैंक इस प्रकार की जानकारी प्राप्त होते ही, उसे तुरंत खाता धारक को किसी भी चैनल के माध्यम से सूचित करेगा, जैसे कि लिखित में, कॉल, एसएमएस या ईमेल, ताकि खाता धारक ड्रावर को सूचित कर सके और उपकरणों पर भुगतान रोकने के लिए कह सके, और यह भी सुनिश्चित कर सके कि यदि / उसने किसी चेक को जारी किया हो, तो खोए हुए चेकों की राशि के बराबर राशि वाले चेकों को अनादरित न किया जाए।
बैंक खाता धारक को चेक के ड्रावर से डुप्लिकेट उपकरण प्राप्त करने में पूरी सहायता प्रदान करेगा।
परिवहन में खोए गए उपकरणों के संबंध में खाता धारक को मुआवजा इस प्रकार दिया जाएगा:

- यदि उपकरण के खोने की सूचना ग्राहक को निर्धारित संग्रह अवधि के बाहर दी जाती है, तो निर्धारित संग्रह अवधि को पार करने वाले समय के लिए बचत खाता ब्याज का भुगतान किया जाएगा।
- यदि उपकरण को बैंक / संस्थान से डुप्लिकेट प्राप्त करना है जो डुप्लिकेट उपकरण जारी करने के लिए शुल्क लेता है, तो बैंक ग्राहक को डुप्लिकेट चेक / उपकरण प्राप्त करने में होने वाले किसी भी उचित शुल्क (केवल ₹500/- तक) के लिए मुआवजा प्रदान करेगा, बशर्ते ग्राहक प्राप्ति की रसीद प्रस्तुत करें।

- बैंक ग्राहक को खोए हुए चेक के क्रेडिट में होने वाली देरी के कारण होने वाले किसी भी उचित शुल्क के लिए भी मुआवजा प्रदान करेगा।

असम्मानित चेक

चेक को सम्मानित कहा जाता है यदि बैंक भुगतानकर्ता को राशि देता है। वहीं, यदि बैंक भुगतानकर्ता को राशि देने से मना कर देता है, तो चेक को असम्मानित कहा जाता है। दूसरे शब्दों में, चेक का असम्मान उस स्थिति को कहा जाता है जब बैंक चेक की राशि को भुगतानकर्ता को देने से मना कर देता है।

असम्मानित चेकों की वापसी/प्रेषण की प्रक्रिया

संग्रह शाखा यह सुनिश्चित करेगी कि असम्मानित चेकों को खाता धारकों या जमा कर्ताओं को शीघ्रता से, बिना किसी देरी के, किसी भी स्थिति में असम्मानित होने के 24 घंटे के भीतर (अवकाश दिवसों को छोड़कर) वापस किया या प्रेषित किया जाए।

वापसी चेकों के मामले में, एसएसएफबी द्वारा एक चेक रिटर्न मेमो तैयार किया जाएगा जिसमें चेक की वापसी का कारण निर्दिष्ट किया जाएगा। यह मेमो और असम्मानित चेक पंजीकृत डाक द्वारा, या एक स्थानीय कूरियर के माध्यम से, या काउंटर के माध्यम से पावती प्राप्त कर के खाता धारक/जमा कर्ता को सौंपा जाएगा।

एसएसएफबी असम्मानित चेकों को ग्राहक के अंतिम दर्ज पते पर वापस या प्रेषित करेगा। यदि किसी चेक को एसएसएफबी की अन्य शाखा ने संग्रह के लिए प्राप्त किया है, तो वह चेक रिटर्न मेमो और सलाह के साथ चेक को भेजने वाली शाखा को असम्मानित होने के 24 घंटे के भीतर (अवकाश दिवसों को छोड़कर) प्रेषित किया जाएगा।

₹1 करोड़ और उससे अधिक मूल्य के चेक के बार-बार असम्मानित होने की घटनाओं से निपटना

ग्राहकों के बीच वित्तीय अनुशासन को लागू करने के उद्देश्य से, बैंक उन ग्राहक खातों के लिए नया चेक बुक जारी नहीं करेगा, जिनमें ₹1 करोड़ और उससे अधिक मूल्य के चेक धन की कमी के कारण 4 अवसरों पर असम्मानित हुए हों, किसी विशेष वित्तीय वर्ष में।

- यदि किसी विशेष खाते में ड्रावर का चेक वित्तीय वर्ष के दौरान तीसरी बार असम्मानित होता है, तो बैंक संबंधित ग्राहक को सावधान करने वाली सलाह जारी करेगा, जिसमें उपर्युक्त शर्त को उसके ध्यान में लाया जाएगा।
- यदि वित्तीय वर्ष में चौथी बार उसी खाते में चेक असम्मानित होता है, तो बैंक चेक सुविधा को रोक देगा। यदि बैंक खाता बंद करने का इरादा रखता है, तो ऐसी ही सावधान करने वाली सलाह जारी की जा सकती है।
- हालांकि, अग्रिम खातों जैसे कि नकद क्रेडिट खाता, ओवरड्राफ्ट खाता, के संबंध में इन क्रेडिट सुविधाओं की निरंतरता या अन्यथा की समीक्षा संबंधित उच्च अधिकारी द्वारा की जाएगी, जो स्वीकृत करने वाली अधिकारी से ऊपर हो।

₹1 करोड़ से कम मूल्य के चेक के बार-बार असम्मानित होने की घटनाओं से निपटना

ग्राहकों के बीच वित्तीय अनुशासन को लागू करने के लिए, बैंक ₹1 करोड़ से कम मूल्य के चेक के असम्मानित होने के मामलों को संभालने के लिए निम्नलिखित बातों पर विचार करेगा:

- बैंक उन खातों की समीक्षा करेगा, जिनमें ₹1 करोड़ से कम मूल्य के चेक धन की कमी के कारण एक तिमाही में 6 या अधिक बार असम्मानित हुए हों।
- यदि किसी विशेष खाते पर ड्रावर द्वारा चेक को 6 या अधिक बार असम्मानित किया जाता है, तो बैंक ग्राहक को एक सावधान करने वाली सलाह जारी करेगा।

- यदि ग्राहक अगले समीक्षा चक्र में असम्मानित चेकों का वही पैटर्न दोहराता है, तो खाते में चेक सुविधा को अक्षम कर दिया जाएगा और नया चेक बुक भी प्रतिबंधित कर दिया जाएगा।
- बैंक अपनी विवेकाधिकार पर ऐसे खातों को बंद करने पर भी विचार कर सकता है। यदि बैंक ऐसे खातों को बंद करने का इरादा रखता है, तो ग्राहक को सावधान करने वाली सलाह जारी की जाएगी।
- हालांकि, CC/OD खातों के संदर्भ में, इन क्रेडिट सुविधाओं की निरंतरता या अन्यथा और इन खातों से संबंधित चेक सुविधा की समीक्षा स्वीकृत करने वाली प्राधिकृत अधिकारी से उच्च किसी उपयुक्त प्राधिकृत अधिकारी द्वारा की जाएगी।

तकनीकी कारणों से वापस किए गए चेकों की पुनः प्रस्तुति और ऐसे रिटर्न पर शुल्क लगाना

यदि किसी चेक को तकनीकी कारण से वापस किया जाता है और इसे बिना खाता धारक या जमा कर्ता की कोई कार्रवाई या हस्तक्षेप के पुनः प्रस्तुत किया जा सकता है, तो एसएसएफबी चेक को फिर से प्रस्तुत करेगा, इसके बाद खाता धारक/जमा कर्ता को एक सूचना भेजी जाएगी, जो निम्नलिखित चैनलों में से किसी एक के माध्यम से होगी – पत्र द्वारा, ईमेल के जरिए, एसएमएस के माध्यम से या फोन कॉल के द्वारा।हालांकि, यदि कोई उपकरण धन की उपलब्धता या किसी तकनीकी कारण से वापस किया जाता है, जिसके लिए ड्रावर या भुगतानकर्ता से कोई कार्रवाई की आवश्यकता होती है, तो एसएसएफबी चेक को भुगतानकर्ता/जमा कर्ता/खाता धारक को सेक्शन 7.1 में बताए गए अनुसार वापस करेगा। एसएसएफबी केवल उन्हीं मामलों में चेक रिटर्न शुल्क लगाएगा, जहां रिटर्न का कारण ड्रावर या भुगतानकर्ता से संबंधित हो। यदि रिटर्न का कारण बैंक से संबंधित हो, तो शुल्क नहीं लिया जाएगा। रिटर्न के उदाहरणों की सूची, जिनमें ग्राहक दोषी नहीं होते, अनुबंध-I में दी गई है।

फोर्स मेज्योर (Force Majeure)

बैंक किसी भी लेन-देन के पूरा न होने या असफल होने के लिए जिम्मेदार नहीं होगा, या यदि बैंक अपनी किसी भी जिम्मेदारी को पूरा करने में विफल रहता है, जब यह विफलता किसी "फोर्स मेज्योर" घटना (नीचे परिभाषित) के कारण हो और इस स्थिति में बैंक की जिम्मेदारियाँ उस समय तक निलंबित रहेंगी जब तक फोर्स मेज्योर की घटना जारी रहती है।

"फोर्स मेज्योर घटना" का मतलब है कोई भी ऐसी घटना जो बैंक की उचित नियंत्रण से बाहर हो, जिसमें बिना सीमा के, संचार प्रणालियों की अनुपलब्धता, प्रक्रियाओं या भुगतान या वितरण तंत्र में कोई दोष या वायरस, तोड़फोड़, आग, बाढ़, विस्फोट, प्राकृतिक आपदाएँ या अन्य "ईश्वर के कृत्य", युद्ध, बैंक की सुविधाओं या उसके सहकर्मी बैंक की सुविधाओं को नुकसान, नागरिक अशांति, हड़ताल या किसी प्रकार की औद्योगिक कार्रवाई, दंगे, विद्रोह, सरकारी कृत्य, कंप्यूटर हैकिंग, कंप्यूटर डेटा और स्टोरेज उपकरणों तक अनधिकृत पहुँच, कंप्यूटर क्रैश, कंप्यूटर टर्मिनल में खराबी या सिस्टम के प्रभावित होने के कारण कोई विनाशकारी, भ्रष्ट या हानिकारक कोड या प्रोग्राम, यांत्रिक या तकनीकी त्रुटियाँ/विफलताएँ या बिजली की कटौती, टेलीविकरण में दोष या विफलताएँ आदि शामिल हैं, जो बैंक को अपनी जिम्मेदारियाँ निर्दिष्ट सेवा वितरण मापदंडों के भीतर पूरी करने से रोकती हैं।

अनुबंध – I

ग्राहकों की गलती से मुक्त चेक रिटर्न के उदाहरणों की सूचि (उदाहरणार्थ, लेकिन संपूर्ण नहीं)

कोड संख्या	वापसी का कारण
33	उपकरण विकृत है; बैंक की गारंटी की आवश्यकता है
35	क्लियरिंग हाउस का स्टांप/तारीख आवश्यक है
36	गलत तरीके से सौंपा गया/हमारे बैंक पर निर्गत नहीं किया गया
37	सही क्षेत्र में प्रस्तुत करें
39	चित्र स्पष्ट नहीं है; कृपया कागज के साथ फिर से प्रस्तुत करें
40	दस्तावेज़ के साथ प्रस्तुत करें
41	आइटम दो बार सूचीबद्ध है
42	कागज प्राप्त नहीं हुआ
67	प्राप्तकर्ता की अनुमोदन अव्यवस्थित है/ कलेक्टिंग बैंक की पुष्टि आवश्यक है
76	आवश्यक जानकारी अस्पष्ट/गलत है
82	बैंक/शाखा अवरुद्ध है
84	अन्य कारण – कनेक्टिविटी विफलता
92	बैंक बाहर किया गया

समीक्षा

नीति में कोई भी परिवर्तन संबंधित बोर्ड द्वारा अनुमोदित समिति के माध्यम से आंतरिक रूप से अनुमोदित किया जाएगा। नीति को एक नियम के रूप में बोर्ड स्तर पर प्रत्येक वर्ष एक बार समीक्षा किया जाएगा। यदि कोई महत्वपूर्ण परिवर्तन किया जाता है, तो उसे अगले बैठक में बोर्ड द्वारा अनुमोदित किया जाएगा।