



भारतीय रिजर्व बँक

RESERVE BANK OF INDIA

www.rbi.org.in

आरबीआई/2015-16/61

डीसीबीआर.बीपीडी.(पीसीबी) एमसी सं.15/12.05.001/2015-16

01 जुलाई 2015

मुख्य कार्यपालक अधिकारी
सभी प्राथमिक (शहरी) सहकारी बँक

महोदया/ महोदय,

ग्राहक सेवा पर मास्टर परिपत्र - प्राथमिक (शहरी) सहकारी बँक

कृपया उपर्युक्त विषय पर 01 जुलाई 2014 का हमारा मास्टर परिपत्र शब्देवि.बीपीडी.(पीसीबी).एमसी.सं.10/12.05.001/2014-15 (भारतीय रिजर्व बँक की वेबसाइट www.rbi.org.in पर उपलब्ध) देखें। संलग्न मास्टर परिपत्र में 30 जून 2015 तक के सभी अनुदेशों/ दिशानिर्देशों को समेकित एवं अद्यतन किया गया है तथा परिशिष्ट में उल्लिखित है।

भवदीया

(सुमा वर्मा)

प्रधान मुख्य महाप्रबंधक

संलग्नक: यथोक्त

डीसीबीआर, केंद्रीय कार्यालय, गारमेट हाऊस, पहली मंज़िल, डॉ. एनी बेसेट मार्ग, वरली, मुंबई - 400018 भारत
फोन: 022 - 2493 9930 - 49; फैक्स: 022 - 2497 4030 / 2492 0231; ई-मेल: cgmdbcbrco@rbi.org.in

DCBR, Central Office, Garment House, 1st Floor, Dr. Annie Besant Road, Worli, Mumbai - 400018, India

Phone: 022 - 2493 9930 - 49; Fax: 022 - 2497 4030 / 2492 0231; E-mail: cgmdbcbrco@rbi.org.in

हिंदी आसान है, इसका प्रयोग बढ़ाइए।

चेतावनी: भारतीय रिजर्व बँक द्वारा ई-मेल, डाक, एसएमएस या फोन कॉल के जरिए किसी की भी व्यक्ति की जानकारी जैसे बँक के खाते का व्यौरा, पासवर्ड आदि नहीं मांगी जाती है। यह धन रखने या देने का प्रस्ताव भी नहीं करता है। ऐसे प्रस्तावों का किसी भी तरीके से जवाब मत दीजिए।

Caution: RBI never sends mails, SMSs or makes calls asking for personal information like bank account details, passwords, etc. It never keeps or offers funds to anyone. Please do not respond in any manner to such offers.

मास्टर परिपत्र

ग्राहक सेवा

क्र. सं.	विषय - वस्तु
1.	परिचय
2.	काउंटरों पर सेवा
3	जमा और अन्य खाते
4	सुरक्षित जमा लॉकर
5	दृष्टिहीन व्यक्तियों को बैंकिंग सुविधा
6	पहचान बैंज
7	कार्य प्रतिष्ठा
8	प्रशिक्षण
9	परिचयात्मक प्रशिक्षण
10	पुरस्कार और मान्यता
11	पद्धति और क्रियाविधि
12	ग्राहक सेवा लेखपरीक्षा
13	शिकायत पुस्तिका
14	निरीक्षण/ लेखा परीक्षा रिपोर्ट
15	शिकायतोन्मुख कर्मचारी
16	वरिष्ठ अधिकारियों के आवधिक दौरे
17	मूलभूत व्यवस्था
18	ग्राहक- शिक्षा
19	सुरक्षा व्यवस्था
20	उचित व्यवहार संहिता - बैंक/ सेवा प्रभारों को प्रदर्शित करना
21	एटीएम अंतरण
22	इलेक्ट्रानिक भुगतान उत्पाद (आर्टीजीएस, एनईएफटी, एनईसीएस, और ईसीएस वेरियंट)
23	मोबाइल बैंकिंग अंतरण
24	कार्ड भुगतान
25	चेक बुक/ चेक संग्रह
26	अन्य अनुदेश
27	नामांकन सुविधा
28	ग्राहकों को समय पर टीडीएस प्रमाणपत्र जारी करना
29	ग्राहक सेवा पर विभिन्न अनुदेशों के कार्यान्वयन की निगरानी प्रणाली
30	ग्राहक सेवा - शिकायतों का निवारण
31	ऑटिसम, सेरेब्रल पाल्स, मैटल रिटार्डेशन तथा मल्टिपल डिसेबिलिटीज वाले अपंग

	व्यक्तियों को अधिकार देनेवाले राष्ट्रीय न्यास अधिनियम , 1999 के अंतर्गत जारी कानूनी अभिभावक प्रमाणपत्र
अनुबंध- I	शिकायत पुस्तिका का प्रारूप
अनुबंध- II	अधिसूचना
अनुबंध- III	दरें - एक नज़र में
अनुबंध- IV	पॉइंट ऑफ सेल (पीओएस) पर नकद राशि आहरित करना
अनुबंध- V	ऐसी वापसियों की सूची, जहां ग्राहकों की गलती नहीं है, यह सूची उदाहरणात्मक है किन्तु संपूर्ण नहीं है
अनुबंध- VI	इलेक्ट्रॉनिक भुगतान उत्पाद (आरटीजीएस/ एनईएफटी/ एनईसीएस/ ईसीएस क्रेडिट उत्पाद)- केवल खाता संख्या सूचना के आधार पर आवक लेनदेनों के संसाधन
अनुबंध VII	मोबाइल बैंकिंग Suggestions / best practices for increasing the penetration (customer registration / on-boarding) of Mobile Banking की पहुँच को बढ़ाने के लिए सुझाव / सर्वोत्तम प्रथाएं (ग्राहक पंजीकरण / ऑन बोर्डिंग)
परिशिष्ट	मास्टर परिपत्र में समेकित परिपत्रों की सूची

ग्राहक सेवा पर मास्टर परिपत्र

1. परिचय

प्राथमिक (शहरी) सहकारी बैंकों में ग्राहक सेवा का स्तर उच्च होना चाहिए क्यों कि उनकी स्थापना प्रमुख रूप से शहरी और अर्ध शहरी क्षेत्रों में बैंकिंग और ऋण की आवश्यकताओं की मौजूदा कमी को पूरा करने के उद्देश से की गई है। अपने ग्राहकों की आकांक्षाओं को पूरा करके बैंक अपनी छवि बनाए रख सकेंगे, आत्मविश्वास बढ़ा सकेंगे और स्पर्धा के माहौल में कम लागत पर निधियाँ आकर्षित कर सकेंगे। बैंकों द्वारा दी जा रही ग्राहक सेवा में सुधार सुनिश्चित करने में भारतीय रिज़र्व बैंक निरंतर प्रयत्नशील रहा है। सन् 1990 में भारतीय रिज़र्व बैंक ने भारतीय स्टेट बैंक के तत्कालीन अध्यक्ष श्री एम.एन.गोडपोरिया की अध्यक्षता में एक समिति गठित की थी। समिति ने बैंकों में ग्राहक सेवा में सुधार सुनिश्चित करने के लिए विभिन्न सिफारिशें की थी। लोकसेवाओं पर प्रक्रियाओं तथा कार्य-निष्पादन लेखापरीक्षा समिति (सीपीपीएपीएस) ने भी बैंक में ग्राहक सेवा सुधार के लिए सुझाव दिए थे। बैंक ने स्वीकृत किए सुझावों पर भारतीय रिज़र्व बैंक ने अनुदेश जारी किए। इनके अलावा भारतीय रिज़र्व बैंक ने सामान्य विषयों के साथ साथ वसूली के लिए भेजे गए लिखतों की राशि तुरंत जमा करने, लिखतों की वसूली में हुए विलंब के लिए ब्याज अदा करने, समय-सूची का पालन जैसे कि ग्राहकों को भुगतान करना, मांग ड्राफ्ट/तार अंतरण जारी करना, चेक बुक जारी करना आदि जैसे विशिष्ट पहलुओं से संबंधित विषयों पर विभिन्न दिशा-निर्देश जारी किए हैं। समेकित अनुदेशों को निम्नानुसार सारांशित किया गया है :-

2 काउंटरों पर सेवा

2.1 कारोबार और कार्य समय

कर्मचारियों से यह अपेक्षित है कि वे कारोबार का समय आरंभ होते ही अपनी-अपनी जगहों पर रहें और कारोबार समय की समाप्ति से पहले शाखा में आए सभी ग्राहकों के काम करें। अलबत्ता, व्यावसायिक रूप में बैंकों की कई शाखाओं में कर्मचारी अपनी सुविधानुसार काउंटर खोलते हैं और कारोबार समय की समाप्ति से पहले से कतार में खड़े ग्राहकों का काम नहीं करते हैं। कारोबार समय शुरू होते ही ग्राहकों से सेवाओं की उपलब्धता सुनिश्चित करने के उद्देश से कुछ बैंकों ने स्टाफ के लिए कारोबार समय शुरू होने से 15 मिनट पहले का कार्यसमय रखा हुआ है। बैंकों द्वारा यह व्यवस्था महानगरीय और शहरों में स्थित शाखाओं में लागू की जा सकती है।

2.2 समय मानदंड प्रदर्शित करना

विशिष्ट कारोबार लेनदेन के लिए आवश्यक समय बैंकिंग हाल में इस तरह प्रदर्शित करना चाहिए कि ग्राहकों का तथा अनुपालन के लिए कर्मचारियोंका उसपर ध्यान आकर्षित हो।

2.3 ऐसी शिकायतें प्राप्त हुई हैं कि ग्राहकों को निपटाए बिना ही कारोबार समय की समाप्ति पर काउंटर बंद कर दिये जाते हैं। बैंक ऐसे अनुदेश जारी करें कि कारोबार समय की समाप्ति से पहले बैंकिंग हाल में आए सभी ग्राहकों को बैंक शाखाओं द्वारा निपटाया जाए।

2.4 गैर - नकदी लेन देनों के लिए कारोबार समय का विस्तार :

काउंटरों पर तैनात स्टाफ विस्तारित कारोबार समय के दौरान निम्नलिखित लेन देन कर सकते हैं (शाखाएं इसके लिए समय सूचित करें)

(ए) बिना वाउचर वाले लेन देन:

- (i) पासबुक/ खाता विवरण जारी करना
- (ii) चेक बुक जारी करना
- (iii) मीयादी जमा रसीदें /ड्राफ्ट सुपुर्द करना
- (iv) शेअर के आवेदन फार्म प्राप्त करना और
- (v) वसूली के लिए समाशोधन चेक/ बिल स्वीकारना

(बी) वाउचर वाले लेन देन:

- (i) मीयादी जमा रसीदें(टीडीआर) जारी करना
- (ii) देय लॉकर किराए के चेक स्वीकारना
- (iii) यात्री चेक जारी करना
- (iv) गिफ्ट चेक जारी करना
- (v) जमा अंतरण के लिए व्यक्तियों से चेक स्वीकारना

2.5 निरंतर सेवा

यह सुनिश्चित करने के लिए कि कारोबार समय के दौरान कोई भी काउंटर कर्मचारी रहित न हो और आवश्यकतानुसार पर्याप्त राहत व्यवस्था करके ग्राहकों को अनवरत सेवा प्रदान की जाती है, बैंक यथोचित क्रियाविधि अपनाएं।

2.6 ग्राहकों को मार्गदर्शन

बहुत ही छोटी शाखाओं को छोड़कर सभी शाखाओं में "पूछताछ" या "सहायता" काउंटर होने चाहिए। ऐसे काउंटरों पर पूर्णतः पूछताछ संबंधी काम किया जाना चाहिए या आवश्यकतानुसार अन्य कार्यों से संयुक्त किया जाना चाहिए। जहां तक संभव हो, ऐसे काउंटर बैंकिंग हाल के प्रवेश द्वार के नजदीक होने चाहिए।

2.7 काउंटरों पर नोट संगणक मशीनों का प्रावधान

बैंकों को अपने ग्राहकों के इस्तेमाल के लिए अपनी शाखाओं के भुगतान पटलों पर दोहरी नोट संगणक मशीनों लगानी चाहिए ताकि पेपर बैण्ड में सुरक्षित नोट पैकेटों को स्वीकारने के लिए जनता के मन में विश्वास पैदा किया जा सके।

2.8 विस्तार पटलों पर सुविधाएं

बैंकों को विस्तार पटलों पर निम्नलिखित सीमित लेनदेन करने की अनुमति दी जाती है:

- (i) जमा/आहरण लेनदेन,
- (ii) ड्राफ्ट एवं मेल अंतरण जारी करना एवं उनका नकदीकरण,
- (iii) यात्री चेक जारी करना एवं उनका नकदीकरण
- (iv) बिलों की वसूली,
- (v) अपने ग्राहकों की सावधि जमाराशि के प्रति अग्रिम (विस्तार पटल के संबंधित अधिकारी की मंजूरी शक्ति के भीतर)
- (vi) प्रधान कार्यालय/ आधार शाखा द्वारा केवल ₹ 10.00 लाख की सीमा तक मंजूर अन्य ऋणों का संवितरण (केवल व्यक्तियों के लिए)

3 जमा और अन्य खाते

3.1 ट्रासंजेडर व्यक्तियों बैंक -के अधिकार (किन्नरों) फार्मॉ/ आवेदन पत्रों आदि में परिवर्तन किया जाना

बैंकों को निर्देश दिया गया है कि वे भारतीय रिजर्व बैंक अथवा उनके द्वारा निर्धारित फार्मॉ/ आवेदन पत्रों में जहां भी लिंग के वर्गीकरण पर विचार किया जाना हो, लिंग के 'तीसरे वर्ग' को भी शामिल किया जाए।

3.2 बचत बैंक पास बुक /खातों का विवरण

(ए) बैंकों को यह सुनिश्चित करना चाहिए कि खाताधारकों को जारी किए गए पासबुकों/लेखा विवरण पर शाखा का पूरा पता/टेलीफोन नम्बर अनिवार्य रूप से अंकित किया जाता है।

(बी) बैंकों को अपने खाता धारकों के पासबुक /खाता विवरण में अपनी शाखा का एमआईसीआर कोड तथा आईएफएससी कोड देना चाहिए।

(सी) बैंकों को अपने समस्त बचत खाता धारकों (व्यक्तियों) को अनिवार्य रूप से पासबुक सुविधा प्रदान करनी चाहिए।

(डी) बैंकों को यह सुनिश्चित करने के लिए नियंत्रण संबंधी कुछ उपाय करना चाहिए कि पासबुकों को सतत आधार पर अद्यतन किया जाता है तथा उनमें पूरे एवं सही ब्यौरे सुपाठ्य रूप से लिखे जाते हैं।

(इ) ग्राहकों को यह भी बताया जाए कि अद्यतन करवाने के लिए अपना पासबुक के नियमित रूप से प्रस्तुत करते रहें।

(एफ) ग्राहकों को संतुष्टि प्रदान करने के लिए बैंक इन क्षेत्रों में निम्नलिखित कदम उठाएं:

- (i) पासबुक को नियमित /आवधिक रूप से अद्यतन करवाने के लाभ समझने के लिए ग्राहक शिक्षा मुहिम चलाई जानी चाहिए।
- (ii) कर्मचारियों को यह बताया जाए कि वे ग्राहकों को संतुष्टि प्रदान करने के लिए इस क्षेत्र को अहमियत दें।

(जी) नियम के तौरपर, पासबुक प्रस्तुत करने पर उसे तत्काल अद्यतन कियाजाना चाहिए। प्रविष्टियां अधिक होने के कारण यदि पासबुक को तत्काल उद्यतन करना संभव न हो तो पासबुक अगले दिन ले जाने के लिए टोकन दे दिया जाए।

3.2.1 एनईएफटी/ एनईसीएस/ ईसीएस के जरिए ग्राहक के खाते में जमा होनेवाली धनराशि के बारे में पास बुक/ पास शीट/ खाता विवरण में धनप्रेषक के ब्यौरे प्रस्तुत करना

एनईएफटी/ एनईसीएस/ ईसीएस संबंधी प्रक्रियागत दिशनिर्देशों में और समय-समय पर भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा जारी विभिन्न परिपत्रों में स्पष्ट रूप से उल्लेख किया गया है कि ग्राहकों को कौन सी न्यूनतम जानकारी दी जानी चाहिए। धनप्रेषक (या हिताधिकारी) और/ अथवा जमा (अथवा नामे) के स्रोत के बारे में पास बुकों/ पास शीटों/खाता विवरणों में अपूर्ण ब्यौरे तथा बैंकों के द्वारा ऐसी न्यूनतम जानकारी देने में एकरूपता के अभाव से संबंधित शिकायतें बढ़ रही हैं। बैंकों के कोर बैंकिंग सोल्यूशन (सीबीएस) इस बात के लिए सक्षम होने चाहिए कि वे संबंधित फील्ड से संदेशों/ डाटा फाइलों में पूरी जानकारी प्राप्त कर सकें और जब ग्राहक अपना खाता ॲनलाइन परिचलित करेगा या जब वह शाखा काउंटर/ सहायता डेर्स्क/ कॉल सेंटर में संपर्क करेगा तब उसे पूरी जानकारी अतिरिक्ततम रूप से दी जा सके।

3.3 मीयादी जमाराशियां

(ए) मीयादी जमाराशियों के क्षेत्र में बैंकों ने काफी नवोन्मेषी उपाय किए हैं। ग्राहकों को जरूरतों के अनुरूप कई नवोन्मेषी योजनाएं जारी की गई हैं। तथापि, इन योजनाओं के बारे में

तथा इनके अंतर्गत निभानेवाली सुविधाओं के बारे में जानकारी का अभाव रहा है। इसलिए बैंक यह सुनिश्चित करें कि ग्राहकों को उचित प्रसार और प्रचार माध्यमों के जरिए इन मीयादी जमा योजनाओं की जानकारी दी जाती है। ग्राहकों को विशेष रूप से रियायती दर पर मीयादी जमाराशियों पर मासिक ब्याज से संबंधित उपबंधों और मीयादी जमा रसीदों की सुरक्षित अभिरक्षा सुविधा की जानकारी दी जानी चाहिए।

(बी) मीयादी जमा आवेदन फार्म इस तरह बनाया जाए कि उसमें परिपक्वता पर जमाराशि अदा करने के बारे में निर्देश शामिल हो। उन मामलों में जहां ग्राहक परिपक्वता पर बैंक द्वारा की जानेवाली कार्रवाई का उल्लेख नहीं रहता है, एक नियम के रूप में बैंक को चाहिए कि वह जमाराशि की सन्निकट नियत तारीख की अग्रिम सूचना ग्राहक को दें।

3.4 जमा योजनाओं के बारे में परामर्शी सेवाएं

ग्राहकों की विशिष्ट जरूरतों और अपेक्षाओं को ध्यान में रखते हुए विभिन्न जमा योजनाओं में निवेश करने के बारे में उचित निर्णय लेने में सहायता करके ग्राहकों को संतुष्टि प्रदान की जा सकती है। ग्राहकों की आवश्यकताओं की तुलना में विभिन्न जमा योजनाओं में निधियों के निवेश के लिए बैंकों को ग्राहकों की सहायता /मार्गदर्शन करना चाहिए।

3.5 ग्राहकों के मार्गदर्शन के लिए ब्रोशर/पैफलेट्स

विभिन्न जमा योजनाओं के व्यारों और उनकी शर्तें के बारे में ग्राहकों को क्षेत्रीय भाषा/हिन्दी/अंग्रेजी में ब्रोशर/पैफलेट्स उपलब्ध करा सकते हैं। इन ब्रोशरों में पासबुक को माह के कम काम वाले अंतिम सप्ताहों, अर्थात तीसरे/चौथे सप्ताह में अद्यतन करने, संयुक्त खाते रखने और नामांकन करने के फायदे, मीयादी जमा रसीदों को परिपक्वता पर निपटान के अनुदेशों के साथ बैंक की सुरक्षित अभिरक्षा में रखने आदि जैसी दैनिक बैंकिंग की सुचारू व्यवस्था के लिए, अन्य बातों के साथ-साथ, "क्या करें" "क्या न करें" को भी शामिल किया जाना चाहिए।

3.6 गुमशुदा व्यक्तियों से संबंधित दावे

गुमशुदा व्यक्तियों के मामले में दावों का निपटान भारतीय साक्ष्य अधिनियम, 1872 की धारा 107/108 के उपबंधों के अनुसार किया जाएगा। धारा 107 गुमशुदा व्यक्ति के जीवित होने तथा धारा 108 उसकी मृत्यु की परिकल्पना पर आधारित है। भारतीय साक्ष्य अधिनियम की धारा 108 के अनुसार मृत्यु की परिकल्पना का मामला गुमशुदा व्यक्ति के खोने की सूचना से सात वर्ष बीत जाने के बाद ही उठाया जा सकता है। अतः नामिती / कानूनी वारिसों को अभिदाता की मृत्यु हो जाने की सुव्यक्त परिकल्पना का मामला किसी सक्षम न्यायालय के समक्ष भारतीय साक्ष्य अधिनियम की धारा 107/108 के अंतर्गत उठाना होगा।

यदि न्यायालय यह मान लेता है कि गुमशुदा व्यक्ति की मृत्यु हो गयी है तब उस आधार पर गुमशुदा व्यक्ति के संबंध में दावे का निपटान किया जा सकता है।

शहरी सहकारी बैंकों को यह सूचित किया जाता है कि वे एक नीति निर्धारित करें जिससे वे कानूनी राय पर विचार कर तथा प्रत्येक मामले के तथ्यों और परिस्थितियों को ध्यान में रखते हुए गुमशुदा व्यक्ति के संबंध में दावों का निपटान कर सकें। इसके अलावा, आम आदमी को असुविधा और अनुचित कठिनाई से बचाने के लिए शहरी सहकारी बैंकों को सूचित किया जाता है कि अपनी जोखिम प्रबंध प्रणाली को ध्यान में रखते हुए वे एक ऐसी उच्चतम सीमा निर्धारित कर सकते हैं, जिसके अधीन वे (i) एफआईआर तथा पुलिस प्राधिकारियों द्वारा जारी लापता रिपोर्ट तथा (ii) क्षतिपूर्ति पत्र के अलावा किसी अन्य दस्तावेज की प्रस्तुति पर जोर दिये बिना गुमशुदा व्यक्तियों के संबंध में दावों का निपटान कर सकते हैं।

4 सुरक्षित जमा लॉकर

बैंकों को वाणिज्यिक व्यावहार्यता को ध्यान में रखते हुए विशेषतः आवासीय क्षेत्रों में अधिक से अधिक लॉकर सुविधाएं प्रदान करनी चाहिए।

कार्य-निष्पादन लेखापरीक्षा समिति (सीपीपीएपीएस) ने लॉकरों के आसान संचालन के लिए कुछ सिफारिशें की थीं। तदनुसार शहरी सहकारी बैंक निम्नलिखित दिशानिर्देशों का अनुपालन करें:-

4.1 लॉकरों का आबंटन तथा संचालन

4.1.1 लॉकरों के आबंटन को सावधि जमाराशि रखने से जोड़ना

शहरी सहकारी बैंकों को विशेष रूप से जितनी अनुमति दी गई है उससे अधिक सावधि या अन्य कोई जमाराशि रखने से लॉकर सुविधा के प्रावधानों को नहीं जोड़ना चाहिए।

4.1.2 लॉकरों के लिए जमानत राशि के रूप में सावधि जमाराशि

बैंक सावधि जमा प्राप्त करें जिसमें 3 साल का किराया तथा किसी आकस्मिक परिस्थिति में लॉकर तोड़कर खोलने का प्रभार शामिल होगा। तथापि बैंकों को मौजूदा लॉकर किराएदारों से ऐसी सावधि जमा नहीं मांगनी चाहिए।

4.1.3 लॉकरों की प्रतीक्षा सूची

शाखाओं को लॉकर आंबेटित करने तथा लॉकरों के आंबेटन में पारदर्शिता सुनिश्चित करने के प्रयोजन से प्रतीक्षा सूची बनाए रखनी चाहिए। लॉकर के आंबेटन के लिए प्राप्त सभी आवेदनों की पावती भेजी जानी चाहिए और उन्हें प्रतीक्षा सूची संख्या दी जानी चाहिए।

4.1.4 सुरक्षित जमा लॉकरों से संबंधित सुरक्षा के पहलू

(ए) सुरक्षित जमाराशि वॉल्ट/ लॉकर का संचालन

ग्राहक को दिए गए लॉकरों की सुरक्षा के लिए बैंकों को यथोचित ध्यान देना चाहिए और आवश्यक सावधानी बरतनी चाहिए।

(बी) ग्राहकों को लॉकर आंबेटित करने में अपेक्षित सावधानी

(i) बैंकों को कम से कम मध्यम जोखिम के रूप में वर्गीकृत ग्राहकों के लिए निर्धारित स्तरों तक नए तथा मौजूदा दोनों प्रकार के ग्राहकों के मामले में अपेक्षित सावधानी बरतनी चाहिए। यदि ग्राहक किसी उच्चतर जोखिम श्रेणी के अंतर्गत वर्गीकृत हो तो अपने ग्राहक को जानिए (केवाईसी) मानदंडों के अनुसार इस प्रकार के उच्चतर जोखिम श्रेणी के ग्राहकों पर लागू होने वाली अपेक्षित सावधानी बरतनी चाहिए।

(ii) मध्यम जोखिम श्रेणी के मामले में तीन साल से अधिक समय से तथा उच्च जोखिम श्रेणी के मामले में एक साल से अधिक समय से बिना संचालित हुए लॉकरों के संबंध में बैंकों को तत्काल लॉकरधारकों से संपर्क करना चाहिए और उन्हें बताना चाहिए कि या तो वे लॉकर संचालित करते रहें या उसे बैंक को सौंप दें। यह काम तब भी किया जाना चाहिए जब कि लॉकरधारक नियमित रूप से किराया दे रहा हो। इसके अलावा बैंक को लॉकरधारक से कहना चाहिए कि वह लिखकर दे कि उसनेलॉकर संचालित क्यों नहीं किया। यदि लॉकरधारक द्वारा बताए गए कारण वाजिब हों जैसा कि अनिवासी भारतीय या जो व्यक्ति अपने तबादले वाली नौकरी के कारण शहर से बाहर हो आदि के मामले में ऐसा होता है तो बैंक लॉकरधारक को लॉकर जारी रखने की अनुमति दे सकता है। लॉकरधारक से कोई जवाब न मिलने पर और अपना लॉकर संचालित न करने पर बैंक द्वारा उसको यथोचित नोटिस भेजने के बाद लॉकर को खोलने पर विचार करना चाहिए। इस संदर्भ में बैंक को लॉकर समझौते में एक अनुच्छेद जोड़ना चाहिए जिसमें यह उल्लेख किया गया हो कि यदि लॉकर एक वर्ष से अधिक समय से बिना संचालित रहेगा तो बैंक को लॉकर का आंबेटन रद्द करने तथा उसे खोलने का अधिकार होगा भले ही उसक किराया नियमित रूप से अदा किया जाता हो।

(iii) बैंकों के पास लॉकरों को तोड़कर खोलने तथा मालसूची की वस्तुओं को रखने के लिए अपने विधि सलाहकारों के परामर्श से स्पष्ट प्रक्रिया बनाकर रखनी चाहिए।

(iv) लाकर के मालिक का आसानी से पता चलने के लिए बैंकों को बैंक / शाखा का परिचय कूट लाकर की चाबियों पर अंकित करने की व्यवस्था शुरू करनी चाहिए। बैंक / शाखा का परिचय कूट सभी लाकरों की चाबियों पर अंकित किया जाए ताकि प्राधिकारियों को लाकर चाबियों के मालिक का पता करने में सुविधा हो। इस प्रयोजन के लिए लाकर के विक्रेता कंपनी की सहायता ले। संबंधित शाखा अपने लाकर के सभी ग्राहकों को लाकर चाबियों के अंकन के संबंध में सूचना दे। यह सुनिश्चित करे कि केवल लाकर ग्राहक की उपस्थिति में ही परिचय कूट अंकित किया जाता है। नये लाकरों को स्थापित करते समय चाबियों पर परिचय कूट अंकित किया जाना चाहिए तथा पहले से ही किराए पर दिए गए लाकर की स्थिति में जब लाकर ग्राहक परिचालन के लिए बैंक में आते हैं तब उस चाबी पर परिचय कूट अंकित किया जाए।

4.1.5 सुरक्षित जमा लॉकरों तक पहुँच / सुरक्षित अभिरक्षा वस्तुएं उत्तरजीवी (उत्तरजीवियों)/ नामिति (नामितियों) / कानूनी वारिस (वारिसों) को लौटाना

जमा खातों की प्राप्तियों की उचित देखरेख करने के लिए 14 जुलाई 2005 के हमारे परिपत्र शबैवि.बीपीडी.परि.सं.4/13.01.00/2005-06 के माध्यम से अनुदेश निर्धारित कर दिए गए थे। इसी प्रकार की प्रक्रिया लॉकरों की वस्तुएं/सुरक्षित अभिरक्षा वस्तुएं उत्तरजीवी/ नामिति/ कानूनी वारिसों को लौटाने के लिए भी अपनाई जानी चाहिए।

4.1.6 सुरक्षित जमा लॉकरों तक पहुँच/ सुरक्षित अभिरक्षा वस्तुओं को लौटाना (उत्तरजीवी/ नामिति अनुच्छेद सहित)

यदि कोई अकेला लॉकरधारक किसी व्यक्ति को नामित करता हो तो बैंकों को उस नामिति को लॉकर संचालित करने तथा उस अकेले लॉकरधारक की मृत्यु होने पर लॉकर की वस्तुएं निकालने की अनुमति देनी चाहिए। यदि लॉकर को संयुक्त हस्ताक्षर से संचालित करने के अनुदेश के साथ किराए पर लिया गया हो और लॉकरधारक व्यक्ति (यों) को नामित किया हो तो लॉकरधारकों में से किसी की मृत्यु होने की स्थिति में बैंक को लॉकर संचालित करने तथा उसकी वस्तुओं को निकालने की अनुमति उत्तरजीवियों तथा नामितियों को संयुक्त रूप से देनी चाहिए। यदि लॉकर को उत्तरजीविता अनुच्छेद तथा लॉकरधारक के इस अनुदेश के साथ संयुक्त रूप से किराए पर लिया गया हो कि लॉकर संचालित करने की अनुमति " दोनों में से एक या उत्तरजीवी", या "पहले वाले या उत्तरजीवी" को या अन्य किसी उत्तरजीविता अनुच्छेद के अनुसार दी जाए तो बैंकों को लॉकरधारकों में से किसी एक या एक से अधिक की मृत्यु की स्थिति में अधिदेश (मैनडेट) का पालन करना चाहिए। तथापि, बैंकों को लॉकर की वस्तुओं को सुपुर्द करने से पहले निम्नलिखित सावधानियां बरतनी चाहिए:

(ए) उत्तरजीवितों / नामितियों की पहचान करते समय बैंक को आवश्यक सावधानी बरतनी चाहिए तथा लॉकर किराये पर लेनेवाले की मृत्यु हो जाने की स्थिति में उचित दस्तावेज प्राप्त करने चाहिए।

(बी) बैंकों को यह पता करना चाहिए की क्या सक्षम कोर्ट द्वारा कोई आदेश पारित किया है जिसके कारण दिवंगत लॉकरधारक का लॉकर खोलने पर प्रतिबंध लगा हुआ है।

(सी) उत्तरजीवितों / नामितियों को बैंक स्पष्ट रूप से यह सूचित करें कि दिवंगत लॉकर धारक के कानूनी वारिस के न्यासी के रूप में ही लॉकर / सेफ कस्टोडी वस्तुओं को खोलने की अनुमति है अर्थात् इस प्रकार उनको लाकर खोलने के लिए दी गई अनुमति से उत्तरजीवितों / नामितियों के विरुद्ध किसी व्यक्ति का अधिकार या दावा प्रभावित नहीं होना चाहेए।

बैंक के सेफ कस्टडी में रखी गयी वस्तुओं को लौटाने के लिए भी समान प्रणाली अपनायी जाए। बैंक यह ध्यान में रखें कि एक से अधिक व्यक्तियों द्वारा सेफ कस्टडी वस्तुओं को जमा करने की स्थिति में नामांकन की सुविधा उपलब्ध नहीं है।

4.1.7 सुरक्षित जमा लॉकरों तक पहुँच /सुरक्षित अभिरक्षा वस्तुओं को लौटाना (उत्तरजीवी/नामिति अनुच्छेद रहित)

इस बात की सख्त जरूरत है कि लॉकरधारक (कों) के कानूनी उत्तराधिकारी (यों) को कोई असुविधा तथा अनावश्यक दिक्कत न हो। यदि किसी दिवंगत लॉकरधारक ने किसी को नामिति नहीं बनाया है या संयुक्त लॉकरधारकों ने किसी स्पष्ट उत्तरजीविता अनुच्छेद के द्वारा कोई अधिदेश (मैनडेट) नहीं दिया है कि लॉकर संचालित करने की अनुमति उत्तरजीवियों में से एक या एक से अधिक को दी जाए तो बैंकों को कानूनी सलाहकारों के परामर्श से बनाई गई ग्राहकोन्मुख प्रक्रिया अपनाते हुए दिवंगत लॉकरधारक के कानूनी उत्तराधिकारी (यों)/कानूनी प्रतिनिधि को लॉकर संचालित करने की अनुमति देनी चाहिए। इसी तरह की प्रक्रिया बैंक की सुरक्षित अभिरक्षा में वस्तुओं के मामले में भी अपनाई जानी चाहिए।

4.1.8 बैंकों को सूचित किया जाता है कि वे बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 (सहकारी सोसायटियों पर यथालागू) की 45 जेड सी से 45 जेड एफ तक की धाराओं तथा सहकारी बैंक (नामांकन) नियम, 1985 और भारतीय संविदा अधिनियम तथा भारतीय उत्तराधिकार अधिनियम के संबंधित उपबंधों का भी अनुपालन करें।

4.1.9 बैंकों को सुरक्षित अभिरक्षा में पड़ी वस्तुओं को लौटाने/सुरक्षित जमा लॉकर की वस्तुओं को निकालने से पहले 29 मार्च 1985 की अधिसूचना शबैवि.बीआर.767/बी.1-84/85 के

अनुसार सामान सूची बनानी चाहिए। सामान सूची अधिसूचना के साथ संलग्न अपेक्षित फार्म में या उसी से मिलते-जुलते रूप में, परिस्थितियों के अनुसार जो भी अपेक्षित हो, होनी चाहिए। अधिसूचना की प्रति अनुबंध III में दर्शाई गई है।

4.2 ग्राहकों का मार्गदर्शन तथा प्रचार

4.2.1 नामांकन/ उत्तरजीविता अनुच्छेद के लाभ

बैंकों को नामांकन सुविधा तथा उत्तरजीविता अनुच्छेद के फायदों के बारे में व्यापक प्रचार करना चाहिए तथा लॉकरधारकों/सुरक्षित अभिरक्षा वस्तुओं के जमाकर्ताओं का मार्गदर्शन करना चाहिए।

4.3 सूचना प्रौद्योगिकी समर्थित वित्तीय समावेशन

बैंकों को शीघ्र वित्तीय समावेशन के लिए प्रौद्योगिकी का प्रयोग करने की आवश्यकता है तथा उनको यह भी सुनिश्चित करना है कि प्रौद्योगिकी अत्यंत सुरक्षित हैं, उनकी लेखापरीक्षा की जा सकती है तथा वे व्यापक रूप से स्वीकृत खुले मानकों का अनुपालन करते हैं, ताकि विभिन्न बैंकों द्वारा अपनाई गई विभिन्न प्रणालियों के बीच आपस में अंतर-परिचालन किया जा सके।

5. दृष्टिहीन व्यक्तियों के लिए बैंकिंग सुविधाएं

(i) तृतीय पक्षकार चेक सहित चेक बुक सुविधा, एटीएम सुविधा, नेट बैंकिंग सुविधा, फुटकर ऋण, क्रेडिट कार्ड आदि जैसी सभी बैंकिंग सुविधाएं बिना किसी भेदभाव के दृष्टिहीन व्यक्तियों को समान रूप से दी जाती हैं। बैंक अपनी सभी शाखाओं को भी सूचित करें कि वे विभिन्न बैंकिंग सुविधाओं का लाभ उठाने में दृष्टिहीन व्यक्तियों को हर संभव सहायता प्रदान करें।

(ii) नए संस्थापित एटीएम मे से कम से कम एक तीहाई एटीएम ब्रेल कीपैड के साथ टॉकिंग एटीएम हो तथा अन्य बैंकों के साथ विचार विमर्श के बाद उन्हें इस तरह लगाए कि हर इलाके में दृष्टिहीन व्यक्तियों के लिए इस प्रकार का एक एटीएम मौजूद हो। अपने दृष्टिहीन ग्राहकों को बैंक टॉकिंग एटीएम लगाने की सूचना दे। बैंकों को 01 जुलाई 2014 से लगाए जाने वाले सभी नए एटीएम को ब्रेल कीपैड युक्त बोलने वाले एटीएम बनाना होगा और सभी विद्यमान एटीएम को ब्रेल कीपैड युक्त बोलने वाले एटीएम में बदलने के लिए एक कार्य योजना बनानी चाहिए तथा बोर्ड/ ग्राहक सेवा समिति द्वारा उसकी बैंकों को निर्देश दिया जाता है कि वे भारतीय रिजर्व बैंक अथवा उनके द्वारा निर्धारित फार्म/ आवेदन पत्रों में जहां भी लिंग के वर्गीकरण पर विचार किया जाना हो, लिंग के 'तीसरे वर्ग' को भी शामिल करें

उक्त के अतिरिक्त, कम इष्टि वाले लोगों द्वारा प्रयोग के लिए सभी बैंक शाखाओं में आवर्धक लेंस भी उपलब्ध कराए जाने चाहिए (मैग्निफाइंग ग्लासेस), ताकि जहां भी जरूरत हो, वे आसानी से अपना बैंकिंग लेनदेन कर सकें। शाखाओं में विकलांग व्यक्तियों के लिए मैग्निफाइंग ग्लासेस और अन्य उपलब्ध सुविधाओं के बारे में एक नोटिस मुख्य स्थान पर प्रदर्शित किया जाना चाहिए।

6. पहचान बैज

प्रत्येक कर्मचारी फोटो और अपना नाम लिखा पहचान बैज लगाए रखेगा। यह न केवल, एक आधिकारिक अनुभूति का एहसास कराएगा बल्कि ग्राहकों के साथ सौहार्द संबंध स्थापित करने में भी सहायक होगा।

7. कार्य प्रतिष्ठा (जॉब एनरिचमेंट)

कर्मचारियों के बीच आवधिक अंतरालों पर डयूटी में परिवर्तन तथा जॉब रोटेशन थवश्यक है। पास बुक/ग्राहकों के खातों में जमा किए गए चेकों के लिए रसीदों आदि की प्रमाणिकता जैसे कार्यों की प्रारंभिक की जांच न केवल ग्राहक सेवा के प्रति उपयोगी योगदान होगा बल्कि इससे कर्मचारी की नैतिकता और स्वप्रतिष्ठा को भी बढ़ावा मिलेगा।

8. प्रशिक्षण

ग्राहक सेवा पर नजर केंद्रित करते हुए विभिन्न क्षेत्रों की आवश्यकताओं के अनुरूप प्रशिक्षण कार्यक्रम बनाना आवश्यक है। कर्मचारियों को ग्राहक सेवा के प्रति उचित रवैयों को विकसित करने और ग्राहकों की आवश्यकताओं और अपेक्षाओं के प्रति समानभूति विकसित करने के लिए प्रशिक्षित किया जाना चाहिए। प्रशिक्षण कार्यक्रमों को इस तरह विकसित किया जाना चाहिए कि वे दो कर्मचारियों में ग्राहकोन्मुखता के अनुरूप सकारात्मक प्रवृत्तिगत परिवर्तन लाने में सक्षम हों।

9. परिचयात्मक प्रशिक्षण

नए भर्ती स्टाफ को प्रशिक्षण देना अन्य प्रशिक्षण कार्यक्रमों का पुरोगामी कार्यक्रम होना चाहिए। सभी नए भर्ती लिपिकों और अधिकारियों को भर्ती किए जाने के तुरंत बाद परिचयात्मक प्रशिक्षण दिया जाना चाहिए। बैंकों में इस बारे में एक समन्वित इष्टिकोण आवश्यक है।

10. पुरस्कार और मान्यता

पुरस्कृत करने/ मान्यता देने की पद्धति ऐसी होनी चाहिए कि जिससे अकर्मण्य कर्मचारी को अपने काम न करने का आभास होने के साथ-साथ वित्तीय हानि भी हो। सिर्फ तभी जब पुरस्कार योजना वस्तुनिष्ठ रूप से निरूपित की जाएगी, कर्मचारी बेहतर कार्यनिष्पादन के प्रति प्रेरित होंगे। कार्य (ग्राहक सेवा) के प्रति उदासीन और नगण्य दृष्टिकोण को अनदेखा नहीं किया जाना चाहिए जिससे ऐसे कर्मचारियों को गलत संदेश जाए। बैंकों को चाहिए कि वे ऐसी स्वच्छ प्रणाली अपनाएं जिससे ग्राहक सेवा की क्षसौटी पर कर्मचारियों को आंका जा सके /का दर्जा निर्धारित किया जा सके और अच्छे कार्य को पुरस्कृत किया जा सके।

11. पद्धति और क्रियाविधि

कारगर और योग्यतापूर्वक कार्य करने में बैंक की सहायता के लिए पद्धति और क्रियाविधि का होना बहुत आवश्यक हैं ताकि ग्राहक के धन की सुरक्षा की जा सके। बैंक को अपनी पद्धति और क्रियाविधि को आवश्यक नई क्रियाविधि को अपनाने और अवांछित क्रियाविधिओं समाप्त करने की सतत प्रक्रिया के अंतर्गत समयानुकूल बनाए रखना चाहिए।

12. ग्राहक सेवा संबंधी लेखापरीक्षा

ग्राहक सेवा के विभिन्न पहलुओं की समीक्षा की जाए और अधिक से अधिक नए आयामों का पता लगाया जाए। बैंक अपनी ग्राहक सेवा बिन्दुओं की आरंभिक स्तर पर और नीति निर्धारण के स्तर पर एवं ग्राहक सेवाओं के विस्तार से संबंधित मामलों में समष्टि स्तर पर लेखा परीक्षा करवाएं।

13. शिकायत पेटी और पुस्तिका

बैंक परिसर में दर्शनीय स्थान पर एक शिकायत व सुझाव पेटी रखी जाए। प्रत्येक बैंक शाखा में भी एक शिकायत पुस्तिका रखी जाए जिसमें पर्याप्त संख्या में परफोरेटेड पृष्ठ हो और उन्हे इस तरह बनाया गया हो कि शिकायत प्राप्त करके शिकायतकर्ता को तत्काल पावती दी जा सके।

14. निरीक्षण/ लेखा परीक्षा रिपोर्ट

आंतरिक निरीक्षकों/ लेखा परीक्षकों एवं नियोजित लेखा परीक्षा फर्मों को चाहिए कि वे शाखाओं के निरीक्षण/ लेखापरीक्षा के दौरान ग्राहक सेवा संबंधी शिकायतों को दूर करने और व्यथा के निवारण संबंधी संख्या की प्रभावोत्पादकता सहित विभिन्न पहलुओं की जांच करनी

चाहिए और अपने निरीक्षण तथ्यों के आधार पर विभिन्न क्षेत्रों में सुधार करने और खामियों को दूर करने के बारे में टिप्पणी दर्ज करनी चाहिए।

15. शिकायतोन्मुख कर्मचारी

ग्राहक संपर्क वाले क्षेत्रों में कर्मचारियों का पदस्थापन चयनित आधार पर किया जाना चाहिए। आशातीत और नवोन्मेषी दृष्टिकोण से कई कर्मचारियों को प्रशिक्षण दे कर तैयार किया जा सकता है। ग्राहक सेवा की भावना के प्रति अडियल रवैया रखने वाले और जानबूझकर उपेक्षा करने के मामलों को लिखित रूप में दर्ज किया जाना चाहिए और उसे ऐसे कर्मचारियों के विरुद्ध अन्य कार्रवाई करने के अलावा, संबंधित कर्मचारी के सेवा अभिलेखों में लगाया जाना चाहिए।

16. वरिष्ठ अधिकारियों द्वारा आवधिक दौरे करना

शाखाओं का दौरा करते समय वरिष्ठ अधिकारियों को ग्राहक सेवा संबंधी पहलुओं के प्राथमिकता देनी चाहिए। यह बात फायदेमंद होगी यदि वरिष्ठ अधिकारी को ग्राहक सेवा के बारेमें शाखा द्वारा प्रस्तुत रिपोर्ट का मुआयना करते हुए उसकी तुलना में वास्तविक "शाखा वातावरण" की उलट जांच करे।

17. मूलभूत सुविधाओं की व्यवस्था

बैंक को अपने परिसर में पर्याप्त जगह, उचित फर्नीचर, पीने के पानी की सुविधा, स्वच्छ वातावरण (जिसमें दीवारों को पोस्टर मुक्त रखना शामिल है) आदि प्रदान करने के बारे में विशेष ध्यान देना चाहिए ताकि बैंकिंग लेनदेने का संचालन सुगम और सुचारू रूपसे किया जा सके।

18. ग्राहक शिक्षा

ग्राहक सेवा सुधारने के अपने किसी भी प्रयास में बैंकों के साथ लेनदेन करने में ग्राहक के अधिकारों और जिम्मेदारियों दोनों के संबंध में ग्राहक शिक्षा को एक मूल विषय के रूप में देखा जाना चाहिए। ग्राहकों को विज्ञापनों, साहित्य, चर्चा और सेमिनारों आदि के जरिए ग्राहकों को विभिन्न योजना और बैंकों द्वारा दी जा रही सेवाओं की ही नहीं बल्कि बैंकों द्वारा दी जा रहीं सेवाओं से संबंधित औपचारिकताओं, क्रिया विधियों, कानूनी अपेक्षाओं, सेवा सीमाओं की भी जानकारी दी जानी चाहिए। बैंकों को सभी ग्राहक शिक्षा कार्यक्रमों से अपने कर्मचारियों को जोड़ना चाहिए।

19. सुरक्षा व्यवस्था

आतंकवादियों/डैकैतों वाली घटनाओं को मद्देनजर बैंके की शाखाओं को मौजूदा सुरक्षा व्यवस्था की समीक्षा करके उसे सुधारना चाहिए ताकि कर्मचारियों और आमजनों में विश्वास सीमित किया जा सके। सुरक्षा कर्मियों के लिए नियमित अभ्यास और प्रशिक्षण सुनिश्चित किया जाना चाहिए।

20. उचित व्यवहार संहिता - बैंक/सेवा प्रभारों को प्रदर्शित करना

20.1 बैंक अपने निदेशक मंडलों के अनुमोदन से सेवा प्रभार निर्धारित करने के लिए स्वतंत्र हैं। तथापि, चेक समाहरण पर प्रभार जैसी विभिन्न प्रकार की सेवाओं के लिए सेवा प्रभार निर्धारित करते समय बैंकों को यह सुनिश्चित करना चाहिए कि प्रभार उचित हैं तथा इन सेवाओं को प्रदान करने की औसत कीमत से ज्यादा नहीं हैं। बैंकों को यह भी सुनिश्चित करने पर ध्यान देना चाहिए कि कम लेनदेन करने वाले ग्राहकों पर आर्थिक दण्ड न लगे।

20.2 सूचना प्रदर्शित करना - व्यापक सूचना पट्ट

बैंकों को 'ग्राहक सेवा', 'सेवा प्रभार', 'शिकायत निवारण' तथा 'अन्य' से संबंधित महत्वपूर्ण पहलुओं अथवा संकेतकों को सूचना पट्ट पर प्रदर्शित करना चाहिए। सूचना पट्ट को आवधिक आधार पर अद्यतन करना चाहिए।

बैंकों को ब्याज दरों तथा सेवा प्रभारों से संबंधित सूचनाएं अपने परिसरों में प्रदर्शित करनी चाहिए तथा उन्हें अपनी वेबसाइटों पर भी लगाना चाहिए ताकि ग्राहक जो सूचना चाहता हो उसे एक नज़र में प्राप्त कर ले। इस संबंध में एक सांकेतिक प्रारूप अनुबंध IV में संलग्न है।

20.3 इसके अतिरिक्त, अनुसूचित शहरी सहकारी बैंकों सहित सभी शहरी सहकारी बैंकों को भी निम्नलिखित सेवाओं से संबंधित सेवा प्रभारों को अपने कार्यालयों/शाखाओं में स्थानीय भाषाओं में प्रदर्शित करना चाहिए:

(ए) निर्धारित दी जाने वाली सेवाएं

(बी) अन्य

- i) बचत बैंक खाते में बनाए रखी जाने वाली न्यूनतम शेष राशि
- ii) बचत बैंक में न्यूनतम शेष राशि न बनाई रखी जाने पर लगाया जाने वाला प्रभार
- iii) बाहरी चेकों के समाहरण के लिए प्रभार
- iv) मांग ड्राफ्ट जारी करने के लिए प्रभार

- v) चेक-बुक जारी करने के लिए प्रभार, यदि कोई
- vi) खाता विवरण के लिए प्रभार
- vii) खाता बंद करने के लिए प्रभार, यदि कोई
- viii) एटीएम केंद्रों पर जमा/आहरण के लिए प्रभार, यदि कोई

20.4 बैंकों को यह भी सुनिश्चित करना चाहिए कि विभिन्न इलेक्ट्रॉनिक उत्पाद प्रदान करने तथा बाहरी चेकों के समाहरण के लिए लगाए गए प्रभार भारतीय रिज़र्व बैंक द्वारा निर्धारित प्रभारों से अधिक न हो, (मूल रूप से भारत में किए गए लेनदेन तथा देय के लिए), जिसे संक्षेप में नीचे प्रस्तुत किया गया है:-

(अ) इलेक्ट्रॉनिक उत्पाद -

(ए) आवक लेनदेन

आरटीजीएस/एनईएफटी/ईसीएस लेनदेन	निःशुल्क, कोई प्रभार न लगाया जाए
-------------------------------	----------------------------------

(बी) जावक लेनदेन -

(i) आरटीजीएस

₹ 1 से 5 लाख	प्रति लेनदेन ₹ 25/- से अधिक
₹ 5 लाख रुपये तथा उससे अधिक	प्रति लेनदेन ₹ 50/- से अधिक

(ii) एनईएफटी

₹ 1 लाख रुपये तक	प्रति लेनदेन ₹ 5/- से अधिक
₹ 1 लाख रुपये तथा उससे अधिक	प्रति लेनदेन ₹ 25/- से अधिक

बैंक ईसीएस डेबिट रिटर्न के लिए चेक वापसी प्रभार से अधिक प्रभार निर्धारित न करें।

(बी) बाहरी चेकों के संग्रहण के लिए सेवा प्रभार

मूल्य	बचत खाता ग्राहकों से सेवा प्रभार
₹ 5,000 तक और सहित	₹ 25^
₹ 5,000 से अधिक तथा	₹ 50*^
₹ 10,000 तक और सहित	₹ 100*^
₹ 10,000 से अधिक तथा	बैंकों को निर्णय लेना है
₹ 1,00,000 तक और सहित	
₹ 1,00,000 से अधिक	

(सी) स्पीड क्लियरिंग के अंतर्गत चेक संग्रहण के लिए सेवा प्रभार (संग्रहकर्ता बैंकों द्वारा ग्राहकों से)

मूल्य	बचत खाता ग्राहकों से सेवा प्रभार
₹ 1,00,000 तक और सहित	शून्य *
₹ 1,00,000 से अधिक	बैंकों को निर्णय लेना है

अन्य प्रकार के खातों में राशि जमा करने हेतु लिखत के संग्रहण के प्रभार निर्धारित करने के लिए बैंक स्वतंत्र हैं।

(ए) बैंक द्वारा निर्धारित सेवा प्रभार संरचना को बैंक के निदेशक मंडल का अनुमोदन होना चाहिए।

(बी) निर्धारित किए गए प्रभार उचित तथा लागत जमा आधार (cost-plus-basis) पर संगणित होने चाहिए और लिखत के मूल्य के मनमाने प्रतिशत के रूप में नहीं होने चाहिए। सेवा प्रभार संरचना ओपेन एंडेड (open ended) नहीं होनी चाहिए और ग्राहकों पर लगाए जाने वाले अधिकतम प्रभार, अन्य बैंकों को देय प्रभारों सहित, यदि कोई हैं, का स्पष्ट रूप से उल्लेख होना चाहिए।

(सी) सेवा प्रभारों को साझा (Share) करते समय, बैंक भारतीय बैंक संघ द्वारा जारी परिपत्र CIR / RB-I / CCP / 64 दिनांक 08 अप्रैल, 2010 के प्रावधानों से दिशा-निर्देश प्राप्त कर सकते हैं।

(डी) स्पीड क्लियरिंग के प्रयोग को प्रोत्साहित करने के लिए बैंकों को यह सुनिश्चित करने हेतु ध्यान देना चाहिए कि किसी भी मूल्य के लिखत के लिए निर्धारित संग्रहण प्रभार स्पीड क्लियरिंग के अंतर्गत बाहरी चेक संग्रहण की तुलना में कम हो।

(इ) जिन बैंकों ने एक लाख रुपये मूल्य से अधिक के लिखतों का स्टेशन से बाहर/ त्वरित समाशोधन करने के संबंध में अपने सेवा प्रभार, लिखत के मूल्य के प्रतिशत के रूप में निर्धारित किए हैं उन्हें यह सलाह दी जाती है कि वे इसकी समीक्षा करें और लागत जमा आधार पर प्रभार निर्धारित करें।

(एफ) बैंक इस बात को सुनिश्चित करें कि दिनांक 19 जनवरी 2011 के डीपीएसएस परिपत्र

के पैरा 6(घ) (में यथा उल्लिखितएक लाख रुपये से अधिक मूल्य के लिखतों के संग्रहण प्रभार, स्टेशन से बाहर के चेक संग्रहण की तुलना में त्वरित समाशोधन के अंतर्गत कम रखा जाए जिससे कि त्वरित समाशोधन के प्रयोग को बढ़ावा मिले।

(जी) चेक संग्रहण नीति (सीसीपी) में अद्यतन सेवा प्रभार संरचना को सम्मिलित किया जाए और ग्राहकों को तदनुसार अधिसूचित किया जाए। संशोधित दरों को बैंक की वेबसाइट पर भी डाला जाना चाहिए।

(एच) बैंकों द्वारा निर्धारित सेवा प्रभार, सेवा कर को छोड़कर अन्य सभी प्रभारों (डाक, कूरियर, हैंडलिंग, आदि) सहित हैं।

(आइ) बैंकों को, संग्रहण बैंक की शाखा जिसे बाहरी चेक संग्रहण सुविधा प्राप्त है, को वसूल की गयी समाशोधन राशि देने के लिए इल्कट्रानिक मोड जैसे आरटीजीएस/एनइएफटी का उपयोग करना चाहिए।

टिप्पण: अधिक मूल्य के नकद अंतरण के लिए बैंकों द्वारा लेवी करने वाले नकद प्रबंधन प्रभार पर उक्त प्रावधान लागू नहीं हैं।

(डी) बैंकों द्वारा अपनाई जा रही प्रक्रिया को सरल एवं कारगर बनाए जाने के उद्देश्य से बैंकों को सूचित किया जाता है कि वे निम्नलिखित निर्देशों का पालन तत्काल प्रभाव से आरंभ कर दें:

- I. चेक वापसी के प्रभार केवल उन्हीं मामलों में लगाए जाएंगे जहां ग्राहक की गलती है और वह चेक की वापसी का जिम्मेदार है। अनुबंध IV में ऐसी वापसियों की सूची दी गई है जहां ग्राहकों की गलती नहीं है, यह सूची विस्तृत है किन्तु संपूर्ण नहीं है।
- II. ऐसे चेक जिन्हें पुनरप्रस्तुत करने के लिए आदाता की जरूरत नहीं है :, उन्हें 24 घंटे के अंदर अगले प्रस्तुतीकरण समाशोधन में छुट्टी के दिनों को) प्रस्तुत किया जाना चाहिए और ग्राहक (छोड़करको एसएमएस अथवा ईमेल - के माध्यम से सूचित किया जाना चाहिए।

21. एटीएम अंतरण

21.1 नकदी आहरण एवं शेष जमाराशि की जानकारी हेतु एटीएम के प्रयोग पर ग्राहकों द्वारा देय शुल्क

(i) अपनी पहुंच बढ़ाने के लिए सुपुर्दगी प्रणाली के रूप में एटीएम के उपयोग को बढ़ावा देने के प्रयोजन से बैंकों ने अन्य बैंकों के साथ द्विपक्षीय व्यवस्थाएं भी की हैं ताकि अंतर-बैंक एटीएम तंत्र उपलब्ध हो सके। एक ओर तो एटीएम से ग्राहकों को कई तरह के बैंकिंग

कारोबार की सुविधा रहती है, वहीं दूसरी ओर, इसकी मुख्य उपयोगिता नकदी आहरण ओर जमाराशि संबंधी जानकारी प्राप्त करने के लिए है।

(ii) देशभर में एटीएम तथा पीओएस टर्मिनलों की संख्या तथा विभिन्न व्यापारी प्रतिष्ठानों में पीओएस पर डेबिट कार्डों का उपयोग निरंतर बढ़ रहा है। प्लास्टिक मनी के उपयोग में ग्राहक सुविधा बढ़ाने की दिशा में एक कदम के रूप में पीओएस टर्मिनल पर नकद राशि आहरण की अनुमति देने का निर्णय लिया गया है। प्रारंभ में, भारत में जारी किए गए सभी डेबिट कार्डों पर प्रतिदिन ₹ 1000/- की सीमा तक नकद राशि आहरित करने की सुविधा उपलब्ध होगी। सुविधा दिए जाने के संदर्भ में शर्तें परिशिष्ट V में दी गई हैं।

(iii) देश में एटीएम की मौजूदगी एवं साथ ही साथ वैकल्पिक इलेक्ट्रॉनिक भुगतान के बुनियादी ढांचे की उपलब्धता एवं उन तक लोगों की पहुँच का विश्लेषण करने के पश्चात यह निर्णय लिया गया है कि मौजूदा निर्देशों को निम्नलिखित अनुसार संशोधित किया जाए:

ए) एटीएम, बैंक शाखाओं एवं ग्राहकों के लिए उपलब्ध भुगतान के वैकल्पिक साधनों को देखते हुए बचत बैंक खाता ग्राहकों के छह मेट्रो केन्द्रों अर्थात मुंबई, नई दिल्ली, चेन्नई, कोलकाता, बैंगलूर और हैदराबाद में स्थित अन्य बैंकों के एटीएम पर मुफ्त लेनदेन की संख्या को मौजूदा पाँच से घटाकर तीन कर दिया गया है (वित्तीय एवं गैर वित्तीय लेनदेनों सहित)। तथापि, यदि कोई बैंक अपने खाता धारकों को अन्य बैंक के एटीएम पर तीन से ज्यादा निःशुल्क लेनदेन करने की अनुमति देता है तो इस संबंध में कोई प्रतिबंध नहीं है।

बी) तथापि, निःशुल्क लेनदेन की संख्या में की गई यह कमी छोटे / नो फ़िल्स/बेसिक बचत बैंक जमा खाता धारकों पर लागू नहीं होगी और उन्हें पहले की ही तरह पाँच निःशुल्क लेनदेन उपलब्ध होंगे।

सी) अन्य स्थानों पर अर्थात ऊपर उल्लेख किए गए छह मेट्रो केन्द्रों के अलावा, बचत बैंक खाता ग्राहकों के लिए पांच निःशुल्क लेनदेनों की मौजूदा सुविधा में कोई परिवर्तन नहीं होगा। यदि लेनदेन छः महानगरीय केन्द्रों और अन्य स्थानों पर किए जाते हैं तब अन्य बैंक के एटीएम पर निःशुल्क लेनदेनों की कुल संख्या (वित्तीय और गैर-वित्तीय सहित) पाँच ही रहेगी।

डी) एटीएम स्थापित करने वाले बैंकों को यह सूचित किया जाता है कि वे प्रत्येक एटीएम पर यथोचित साधनों (एटीएम पर प्रदर्शित संदेश/ स्टीकर/ पोस्टर आदि) के माध्यम से स्पष्ट रूप से यह बताएं कि वह एटीएम 'मेट्रो' या 'गैर मेट्रो' स्थान में स्थित है ताकि ग्राहक निःशुल्क लेनदेन की संख्या के संबंध में एटीएम की स्थिति की पहचान कर सके। इसके अलावा, बैंकों को सूचित किया जाता है कि वे अपने एटीएम डेटाबेस में इस बात को सुनिश्चित करें कि "एटीएम स्थिति पहचानकर्ता" सही हैं या नहीं एवं उन्हें हमेशा अद्यतन रखा जाता है या नहीं ताकि यदि इस संबंध में कोई विवाद हों तो उन्हें कम किया जा सके।

ई) जारी करने वाले बैंकों को यह भी सूचित किया जाता है कि वे इस प्रकार के लेनदेनों पर नजर रखने के लिए एक उचित तंत्र की स्थापना करें और इस बात को सुनिश्चित करें कि इस संबंध में ग्राहकों को कोई असुविधा अथवा शिकायत न हो।

एफ) स्वयं के बैंक के एटीएम के इस्टेमाल पर प्रभार लगाने के संबंध में प्रावधानों की भी समीक्षा हमारे दिनांक 10 मार्च 2008 के परिपत्र के अंतर्गत की गई है। तदनुसार, बैंकों को सूचित किया जाता है कि सभी स्थानों पर स्वयं के बैंक के एटीएम का इस्टेमाल करने पर बचत बैंक खाता धारकों को प्रति माह कम से कम पाँच निःशुल्क लेनदेन (वित्तीय एवं गैर वित्तीय लेनदेनों सहित) करने की अनुमति दी जानी चाहिए। इसके अलावा, बैंक स्वयं के बैंक के एटीएम के उपयोग के लिए ग्राहकों से लिए जाने वाले प्रभार से संबन्धित बोर्ड द्वारा अनुमोदित उपयुक्त नीति लासकते हैं।

जी) ग्राहक प्रभारों पर प्रति लेनदेन 20 रुपये (सेवा कर अलग से, यदि कोई हो) की अधिकतम सीमा/उच्चतम सीमा लागू होगी।

एच) बैंकों को सूचित किया जाता है कि वे इस बात को सुनिश्चित करें कि एटीएम लेनदेन से संबन्धित प्रभार संबंधी संरचना जो उसके बोर्ड द्वारा अनुमोदित नीति के अनुसार हो, को ग्राहकों को निष्पक्ष एवं पारदर्शी तरीके से सूचित किया जाए।

आई) इसके अलावा बैंकों को सूचित किया जाता है कि वे ग्राहकों को माह के दौरान उपयोग किए जा चुके निःशुल्क लेनदेन (ऑफ-अस एवं साथ ही साथ ऑन-अस) की संख्या और प्रभार संबंधी बैंक की नीति के अनुसार उद्ग्रहण किए जा सकने वाले प्रभारों की संभावना के बारे में ग्राहकों को चेतावनी/सलाह/सतर्क करने के लिए यथोचित तंत्र की स्थापना करें।

निम्नलिखित प्रकार के नकदी आहरणों हेतु सेवा-शुल्क का निर्धारण बैंक स्वयं करें:

- (ए) क्रेडिट कार्ड के जरिए नकदी आहरण।
- (बी) विदेश में लगे किसी एटीएम से नकदी आहरण।

21.2 ग्राहक सेवा का संवर्धन

ग्राहक सेवा में सुधार लाने के उद्देश्य से बैंकों को निम्नलिखित कार्रवाई करने हेतु सूचित किया गया है:

क) ग्राहक द्वारा लेन - देन की शुरुआत करने से पूर्व ही एटीएम में नकदी की अनुपलब्धता के बारे में संदेश प्रदर्शित किया जाना चाहिए। बैंक इस प्रकार की सूचना स्क्रीन के माध्यम से अथवा अन्य किसी माध्यम से प्रदर्शित करने के विकल्प पर विचार कर सकते हैं।

ख) एटीएम परिसर में एटीएम आईडी स्पष्ट रूप से प्रदर्शित किया जाना चाहिए ताकि ग्राहक शिकायत / सुझाव देते समय उसका उल्लेख कर सकें।

ग) सभी बैंक एटीएम के संदर्भ में शिकायतें दर्ज कराने के लिए प्रपत्र एटीएम परिसर के अंदर उपलब्ध कराएं और उन अधिकारियों के नाम एवं फोन नंबर भी उपलब्ध कराएं जिनके पास शिकायत दर्ज की जा सकती हैं।

घ) शिकायतें और गुम हुए कार्डों की रिपोर्ट दर्ज करने/कार्ड अवरोधित कराने में होने वाले विलंब को रोकने के लिए और ऐसे अनुरोधों को प्राथमिकता देने के लिए बैंकों को पर्याप्त मात्रा में टोल फ्री नंबर उपलब्ध कराने चाहिए। स्थानीय हेल्पलाइन नंबर (शहर-वार / केन्द्र-वार) भी बढ़ाए जाने चाहिए और उन्हें प्रमुखता से एटीएम परिसर / बैंकों की वेब साइट में प्रदर्शित किया जाना चाहिए।

ड) बैंकों को सक्रिय रूप से अपने ग्राहकों के मोबाइल नंबर / ई - मेल आईडी रजिस्टर करने चाहिए ताकि उन्हें चेतावनियाँ (Alerts) भेजी जा सकें और उन्हें, इनमें किसी भी परिवर्तन की सूचना देने के लिए शिक्षित किया जाए। सभी मौजूदा खातों के संबंध में मोबाइल नंबर और या ई - मेल आईडी को अद्यतन करने के लिए एक समयबद्ध कार्यक्रम तैयार किया जा सकता है। इन विवरणों को केवाईसी (KYC) विवरण के साथ समय-समय पर अद्यतन किया जाना चाहिए।

च) एटीएम पर आहरण संबंधी धोखाधड़ी को रोकने के लिए भारतीय रिजर्व बैंक ने बकाया राशि जानने संबंधी लेनदेन सहित प्रत्येक लेनदेन के लिए पिन नंबर की प्रविष्टि को अनिवार्य बना दिया है। तथापि, एक अतिरिक्त सुरक्षा उपाय के रूप में, सामान्य स्थिति में इस तरह के कार्यों के लिए लगने वाले समय की आवश्यकता को ध्यान में रखते हुए एटीएम लेन - देन के सभी स्क्रीन / चरणों के लिए टाइम आउट सत्र भी आरंभ किया जाना चाहिए। बैंक इस बात को सुनिश्चित करें कि लेनदेन के किसी भी चरण के लिए उचित समय सीमा के बाहर समय विस्तार की अनुमति न प्रदान की जाए।

छ) इलेक्ट्रॉनिक बैंकिंग उत्पादों के बारे में जागरूकता पैदा करने के लिए बैंक, भारतीय बैंक संघ के साथ मिलकर प्रिंट और इलेक्ट्रॉनिक मीडिया दोनों में नियमित अंतराल पर विज्ञापन अभियान चला सकते हैं।

21.3 बैंक ग्राहक से शिकायत प्राप्त होने की तारीख से अधिकतम 12 दिनों के भीतर नकदी देने के लिए एटीएम की खराबी के कारण गलती से नामे (डेबिट) की गई राशि, यदि कोई, की प्रतिपूर्ति ग्राहक को करेगा

21.4 शाखाओं/ एटीएम में रैप की सुविधा का प्रावधान

बैंकों को यह सूचित किया गया है कि बैंक शाखाओं के प्रवेश द्वार पर रैम्प उपलब्ध कराए ताकि विकलांग व्यक्ति/ व्हीलचेयर का उपयोग करने वाले व्यक्ति बिना किसी कठिनाई के बैंक की शाखाओं में प्रवेश कर सकें तथा बैंकिंग कारोबार कर सकें। बैंकों को यह भी सूचित किया गया है कि वे आवधिक रूप से अपने निदेशक मंडल/ बोर्ड की संबंधित ग्राहक सेवा समिति को इस संबंध में की गई प्रगति की रिपोर्ट करें तथा इसका अनुपालन सुनिश्चित करें। फिरभी, जहां इस प्रकार चल सीढ़ी (रैम्प), वहां वह भूतल में स्थाई रूप से लगाए गए या अन्यथा हो उपलब्ध करना अव्यवहार्य है वहां इस आवश्यकता की आपूर्ति को शाखा या एटीएम में कारण प्रदर्शित करते हुए छोड़ दिया जा सकता है।

22 इलेक्ट्रानिक भुगतान उत्पाद (आर्टीजीएस, एनईएफटी, एनईसीएस, और ईसीएस वेरियंट)

22.1 इलेक्ट्रानिक भुगतान उत्पाद- केवल खाता संख्या सूचना के आधार पर आवक लेनदेनों के संसाधन

सीबीएस वातावरण में किसी बैंक के ग्राहकों को सभी शाखाओं के बीच उनकी खाता संख्या के द्वारा विशिष्ट रूप से पहचाना जाता है। आरटीजीएस/एनईफटी/एनईसीएस/ईसीएस क्रेडिट के लिए प्रचलित क्रियाविधिगत दिशानिर्देशों के अनुसार सामान्य रूप से बैंकों से यह अपेक्षित होता है कि वे खाते में क्रेडिट करने के पूर्व लाभार्थी के नाम और खाता संख्या सूचना का मिलान कर लें। भारतीय परिप्रेक्ष्य में, जहां किसी नाम को कई प्रकार से लिखा जा सकता है, इलेक्ट्रानिक अंतरण अनुदेश के नाम संबंधी फ़िल्ड को गंतव्य बैंक की बहियों में मौजूद रिकार्ड से मिलान करना अत्यंत चुनौतीपूर्ण हो जाता है। इससे मानवीय हस्तक्षेप करना पड़ता है जो सीधे संसाधन (एसटीपी) में व्यवधान उत्पन्न करता है और इससे क्रेडिट या अदेय क्रेडिट अनुदेशों की वापसी में विलंब होता है।

आवश्यक रूप से क्रेडिट-पुश प्रकृति का होने के कारण, सटीक इनपुट और सफल क्रेडिट का उत्तरदायित्व रूपए भेजने वाले ग्राहक और मूल बैंक का होता है। गंतव्य बैंकों की भूमिका प्रेषक/मूल बैंक द्वारा मुहैया कराए गए व्यांरों के आधार पर लाभार्थी के खाते को क्रेडिट करने तक सीमित होती है। खाता संख्या सूचना के आधार पर आवक लेनदेनों का संसाधन के संबंध में सूचना परिशिष्ट VI में दिया गया है।

22.2 एनईएफटी - ग्राहक सेवा और प्रभार

एनईएफटी लेनदेन के लिए प्रभावी शुल्क के संबंध में यह पाया गया कि कई शाखाओं में एनईएफटी का कार्य देखने वाले अधिकारियों/ कर्मचारियों को एनईएफटी के वास्तविक प्रभारों के बारे में नहीं पता था और धन प्रेषण करने वाले ग्राहकों के लिए

एनईएफटी शुल्क प्रदर्शित करने वाला कोई बोर्ड सामग्री भी उपलब्ध नहीं थी। यह भी पाया गया कि कुछ बड़े बैंक वाक इन ग्राहकों/ खाता धारक ग्राहकों से इतर ग्राहकों/ गैर गृह शाखा ग्राहकों को ऐसे लेनदेनों को निपटाने के लिए ग्राहक सेवा स्थलों/ एजेन्टों के पास भेजते हैं जहां ग्राहकों से एनईएफटी के अंतर्गत लिए जाने वाले शुल्क से कहीं अधिक शुल्क लिया जाता है।

इस संदर्भ में, बैंकों को सूचित किया जाता है कि वे:

क. अपने सभी कर्मचारियों/ अधिकारियों को एनईएफटी प्रक्रिया के बारे में सामान्य जानकारी दें और विषेश तौर पर उन्हें इस बात से भी अवगत कराएं कि यह सुविधा वाक इन ग्राहकों को भी उपलब्ध है और साथ ही एनईएफटी में लगने वाले शुल्क से भी उन्हें अवगत कराएं, जैसा कि एनईएफटी के प्रक्रियात्मक दिशानिर्देशों एवं भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा समय-समय पर जारी अनुदेशों में वर्णित है।

ख. इस बात को सुनिश्चित करें कि उचित निर्देशों के साथ एनईएफटी फॉर्म सभी शाखाओं में उपलब्ध हों। जहां एनईएफटी लेनदेन किया जाता है वहाँ एनईएफटी लेनदेन पर लागू मौजूदा शुल्क को सभी शाखाओं/ स्थानों पर प्रदर्शित किया जाए। यथोचित स्थानीय भाषा में मुद्रित "शुल्क कार्ड" बैंक के एजेंट/ व्यवसाय प्रतिनिधि के पास अनिवार्यतः उपलब्ध होना चाहिए।

ग. इस बात को सुनिश्चित किया जाए कि, शाखा स्थानों और सीएसपी/ बीसी/ एजेंट स्थानों दोनों में अंतर - बैंक लेनदेन के लिए ग्राहकों से अंतर बैंक एनईएफटी लेनदेन पर लगने वाला शुल्क एक समान हो। इसके अतिरिक्त, यह सुनिश्चित किया जाना चाहिए कि ग्राहकों को एनईएफटी लेनदेन करने के लिए शाखाओं से जबरन बीसी/ सीएसपी/ एजेंट स्थानों में न भेजा जाए।

घ. यह बात सुनिश्चित की जाए कि उनके द्वारा प्राप्त सभी आवक लेनदेनों के लिए लाभाग्राही के खाते में क्रेडिट किए जाने की सकारात्मक पुष्टि की सूचना उसे अनिवार्य रूप से भेजी जाए। उसी प्रकार एनईएफटी लेनदेन करने वाले बैंकों को यह सुनिश्चित करना चाहिए कि इस संबंध में हमारे दिशानिर्देशों के अनुसार लेनदेन संबंधी इस प्रकार की सकारात्मक पुष्टि मोबाइल नंबर/ ई - मेल आईडी प्रदान करने वाले वाक-इन ग्राहकों सहित सभी धन प्रेषक ग्राहकों को भेजी जाने चाहिए। विफल / वापस हुए लेनदेनों से संबन्धित सूचना भी धन प्रेषक ग्राहक को दी जानी चाहिए एवं खाते में

धन तुरंत क्रेडिट किया जाना चाहिए/ जल्द से जल्द धन प्रेषक को वापस कर दिया जाना चाहिए।

ड. इस बात को सुनिश्चित किया जाए कि, देरी से किए गए क्रेडिट अथवा देरी से की गई वापसियों के मामले में ग्राहक द्वारा अनुरोध किए जाने की अपेक्षा किए बगैर स्वयं प्रेरित होकर यथा लागू दंडस्वरूप ब्याज का भुगतान ग्राहक को किया जाए। इस प्रकार के विलंब से हुए भुगतानों के संबंध में विलंब की अवधि के संबंध में बैंक डेटिंग अथवा वैल्यू डेटिंग का सहारा लेने वाले बैंकों को दंड स्वरूप ब्याज के भुगतान के मामले में कोई छूट नहीं प्राप्त होगी एवं इस प्रकार की प्रथा को अपनाए जाने को गंभीरता से लिया जाएगा।

23 मोबाइल बैंकिंग अंतरण

बैंकों द्वारा अपने ग्राहकों को सामान्यतः (ग्राहक नामांकन और तकनीकी समस्या) मोबाइल बैंकिंग सुविधा उपलब्ध कराते समय सामने आने वाले समस्याओं पर अध्ययन करने और सम्पूर्ण देश में मोबाइल बैंकिंग सुविधा के प्रसारण के लिए विकल्प खोजने हेतु भारतीय रिज़र्व बैंक ने 'मोबाइल बैंकिंग पर तकनीकी समिति' गठित की है। समिति की सिफारिशों पर विचार विमर्श करने के लिए आयोजित सम्मेलन में उभर कर आए सुझाव/ सिफारिश तथा ग्राहकों को मोबाइल बैंकिंग के दायरे में ले आने हेतु मानक निर्धारित करने के लिए विभिन्न स्टेक धारकों को शामिल करते हुए बनाए गए अनौपचारिक ग्रूप के संदर्भ में सारांश नीचे दिया गया है।

i) अतः ग्राहकों द्वारा एम पिन जनरेट करने के सुलभ विकल्पों सहित बाद में की जाने वाली प्रमाणीकरण की प्रक्रियाओं के साथ मोबाइल बैंकिंग के लिए ग्राहकों की ऑन बोर्डिंग (ए ग्राहक, मौजूदा खाता धारक जिनके मोबाइल नंबर बैंक के पास उपलब्ध हैं लेकिन उनके मोबाइल नंबर मोबाइल बैंकिंग हेतु पंजीकृत नहीं हैं और मौजूदा खाता धारक जिनके मोबाइल नंबर बैंक के पास उपलब्ध नहीं हैं) से संबंधित प्रक्रियाओं के और भी अधिक मानकीकरण की आवश्यकता है।

ii) बैंकों को कई चैनलों के माध्यम से अपने ग्राहकों को मोबाइल बैंकिंग सेवाओं के लिए आसान पंजीकरण के लिए विकल्प प्रदान करने हेतु प्रयास करने चाहिए इस प्रकार ऐसी सेवाओं के लिए ग्राहकों को शाखा जाने की जरूरत कम पड़ेगी। मोबाइल बैंकिंग सेवाओं के लिए ग्राहकों के पंजीकरण और सेवा को सक्रिय करने में लगने वाला समय भी कम होना चाहिए।

उपर्युक्त तीन परिवर्शयों के तहत कुछ सुझाव और सर्वोत्तम प्रक्रियाएँ जिन्हें मोबाइल बैंकिंग के लिए ग्राहकों की ऑन बोर्डिंग / पंजीकरण के लिए बैंकों द्वारा अपनाया जा सकता है, अनुबंध VII में दिए जा रहे हैं।

iii) इसी प्रकार, एम पिन जनरेशन की प्रक्रिया को तेज करने के लिए और अपने मोबाइल बैंकिंग के पंजीकृत ग्राहकों के लिए इस प्रक्रिया के विस्तार हेतु बैंक विभिन्न चैनलों / तरीकों को अपनाने पर विचार कर सकते हैं जैसे कि,

क. एटीएम चैनलों के माध्यम से (स्वयं के एटीएम पर और साथ ही साथ अंतर-परिचालनीय एटीएम नेटवर्कों पर पिन के परिवर्तन के लिए उपलब्ध विकल्प की तरह)

ख. मोबाइल बैंकिंग के लिए यूएसएसडी मेनू में उपलब्ध कराए गए एक विकल्प के माध्यम से (स्वयं के यूएसएसडी प्लेटफॉर्म, यदि कोई हो, और साथ ही मोबाइल बैंकिंग के लिए अंतर-परिचालित यूएसएसडी के प्लेटफॉर्म दोनों के अंतर्गत)।

ग. आवश्यक सुरक्षा उपायों के साथ बैंक की खुद की इंटरनेट बैंकिंग वेबसाइट।

घ. एमपिन मेलर्स का प्रयोग (कार्ड के लिए पिन मेलर्स की तरह)

ङ. औद्योगिक पहल के रूप में एक सार्वजनिक वेबसाइट भी तैयार की जा सकती है

iv) बैंकों को यह भी सूचित किया जाता है कि, वे मोबाइल बैंकिंग के पंजीकरण / सक्रिय करने और इसके उपयोग की प्रक्रिया को लोकप्रिय बनाने के लिए संचार के विभिन्न चैनलों के माध्यम से कई भाषाओं में ग्राहक शिक्षा और जागरूकता कार्यक्रम आदि शुरू करें।

24 कार्ड भुगतान

24.1 सुरक्षा मामले और कार्ड नॉट प्रेजेंट (CNP) लेनदेन से संबंधित जोखिम कम करने के उपाय

(ए) बैंकों के लिए सभी ऑनलाइन कार्ड नॉट प्रेजेंट (सीएनपी) लेनदेनों (ई - कॉमर्स/आईवीआर/ एमओटीओ/ स्थायी अनुदेशों के आधार पर आवर्ती) के संबंध में कार्डों पर न दिखने वाली सूचना के आधार पर अतिरिक्त प्रमाणीकरण/ सत्यापन करने को अनिवार्य बनाए गए थे। हमारी जानकारी में यह बात आई है कि ऐसे कई उदाहरण हैं जहां कार्ड नॉट प्रेजेंट लेनदेनों को अधिदेशित अतिरिक्त प्रमाणीकरण/ सत्यापन के बिना किया गया और ऐसा वहाँ भी किया गया जहां किए गए लेनदेन भारत के दो निवासियों के बीच किए गए हैं (भारत में जारी किया गया कार्ड जिसका उपयोग भारत में स्थित व्यापारी/सेवा प्रदाता द्वारा उपलब्ध कराए जाने वाले माल की खरीद एवं प्रदान की जाने वाली सेवाओं के लिए किया जाता है)। यह भी पाया गया कि ये संस्थाएं इस तरह के कारोबारी/भुगतान मॉडलों का उपयोग करती हैं जिसके फलस्वरूप विदेशी मुद्रा बहिर्वाह होता है और ये अतिरिक्त प्रमाणीकरण/ सत्यापन के

अधिकारी का पालन नहीं कर रही हैं। कार्ड सुरक्षा के संबंध में मौजूदा अनुदेशों से इस प्रकार से बचना एवं उनका उल्लंघन करना, जो कि विदेशों में स्थित बैंकों द्वारा अधिग्रहीत व्यावसायिक लेनदेनों (भारत में माल एवं सेवाओं की बिक्री हेतु) के कारण संभव हुआ है, जिसके परिणामस्वरूप इन लेनदेनों के निपटान में विदेशी मुद्रा का बहिर्वाह होता है, जो स्वीकार्य नहीं है क्योंकि यह विदेशी मुद्रा प्रबंधन अधिनियम, 1999 के अंतर्गत अपेक्षाओं के अलावा भुगतान और निपटान प्रणाली अधिनियम, 2007 के तहत जारी किए गए निर्देशों का उल्लंघन है। उपर्युक्त को ध्यान में रखते हुए बैंकों को यह सूचित किया गया है कि ऐसी संस्थाएं, जो इस तरह के व्यवहार को अपनाती हैं जिसके कारण मौजूदा निर्देशों की जानबूझकर अवहेलना और उल्लंघन होता है, वे इस प्रकार की व्यवस्थाओं को तत्काल बंद किया जाए। इसके अतिरिक्त यह भी सूचित किया गया है कि, जहां भारत में बैंकों द्वारा जारी किए गए कार्डों का उपयोग देश के अंदर माल एवं सेवाओं की खरीद के लिए कार्ड नॉट प्रेजेंट भुगतान के लिए किया जाता है, वहाँ कार्ड भुगतान सुरक्षा के संबंध में मौजूदा अनुदेशों के अनुपालन की वज़िह से, इस प्रकार के लेनदेनों का अधिग्रहण भारत में स्थित बैंक द्वारा किया जाना चाहिए एवं इस लेनदेन का निपटान अनिवार्य रूप से केवल भारतीय मुद्रा में होना चाहिए।

(बी) बैंकों को यह सूचित किया गया है कि, दिनांक 01 सितंबर 2015 के पश्चात सभी बैंकों द्वारा जारी किए जाने वाले सभी कार्ड - डेबिट और क्रेडिट, घरेलू और अंतरराष्ट्रीय ईएमवी चिप और पिन आधारित कार्ड होने चाहिए। वर्तमान में केवल मैग्नेटिक स्ट्रिप वाले कार्डों के लिए परिवर्तन योजना को हितधारकों के परामर्श से तैयार किया जाएगा और इस संबंध में समय सीमा के संबंध में सूचना यथोचित समय में उपलब्ध कराई जाएगी।

24.2 छोटे मूल्य के कार्ड प्रेजेंट लेन-देन के लिए प्रमाणीकरण के अतिरिक्त कारक की आवश्यकता में छूट प्रदान करना

(ए) संपर्क रहित कार्डों का उपयोग कर किए गए छोटे मूल्य के कार्ड प्रेजेंट लेन-देन के लिए प्रमाणीकरण के अतिरिक्त कारक (एएफए) की आवश्यकता के संबंध में अनुदेश निम्न प्रकार हैं

- प्रमाणीकरण के अतिरिक्त कारक (एएफए) की आवश्यकता में छूट प्रति लेन-देन अधिकतम 2,000 रुपये मूल्य के लिए लेन-देन के लिए दी गई है।
- प्रति लेन-देन 2000 रुपये की सीमा देश सभी प्रकार के व्यापारियों के लिए होगी जहां इस तरह के संपर्क रहित भुगतान स्वीकार किए जाएंगे;
- लेन-देन की इस सीमा के बाद, कार्ड को एक संपर्क भुगतान के रूप में प्रोसेस किया जाएगा और पिन (एएफए) के साथ प्रमाणीकरण अनिवार्य होगा;
- इस सीमा से कम मूल्य के लेनदेनों के लिए भी ग्राहक, संपर्क भुगतान के रूप में भुगतान करने का चुनाव कर सकता है जिसे जारीकर्ता और अधिग्राहक बैंक दोनों ही

- के द्वारा उपलब्ध कराया जाना चाहिए। अन्य शब्दों में ग्राहक को संपर्क रहित लेनदेन करने के लिए बाध्य नहीं किया जा सकता है।
- v. बैंक अपने ग्राहकों को प्रति लेन-देन की कम सीमा निर्धारित करने की सुविधा उपलब्ध कराने के लिए स्वतंत्र हैं। इस प्रकार की कार्ड आधारित सीमाओं के आधार पर संपर्क रहित भुगतान के प्रमाणीकरण का उत्तरदायित्व कार्ड जारी करने वाले बैंकों का होगा;
 - vi. लेनदेनों की यथोचित संख्या नियंत्रण (अर्थात्, एक दिन / सप्ताह / माह में इस प्रकार के छोटे मूल्य के कितने लेनदेनों को अनुमति दी जाएगी) बैंकों द्वारा किया जाएगा; और
 - vii. संपर्क रहित कार्ड आवश्यक रूप से ईएमवी भुगतान मानकों का पालन करने वाले चिप वाले कार्ड होंगे, ताकि वे मौजूदा कार्ड स्वीकृति के बुनियादी ढांचे जो इस संबंध में दिये गए पूर्व अधिदेश के अनुसरण में ईएमवी का अनुपालन करते हों, में सभी जगहों पर स्वीकार किए जा सकें।

(बी) ग्राहक जागरूकता और सुरक्षा के हित में बैंकों को यह भी सूचित किया गया है कि वे:

- i. ग्राहकों को इस प्रकार के संपर्क रहित कार्ड जारी करते समय स्पष्ट रूप से इसकी प्रौद्योगिकी, इसके उपयोग और जोखिम के बारे में विवरण प्रदान करें;
- ii. ग्राहकों के बीच जागरूकता पैदा करने के लिए उन्हें बताएं कि वे कार्ड पर "संपर्क" लोगों को देखें/पहचानें (अन्य कार्ड और इस कार्ड में अंतर समझने के लिए) और साथ ही साथ व्यापारिक स्थान / पीओएस टर्मिनल (यह पहचान करने के लिए कि, संपर्क रहित भुगतान किन स्थानों में स्वीकार किए जाते हैं) की पहचान करें;
- iii. ग्राहकों को स्पष्ट रूप यह बताएं कि वे इस कार्ड का उपयोग संपर्क रहित कार्ड मोड में (पिन प्रमाणीकरण के बिना) 2,000 रुपये मूल्य के लेनदेनों तक ऐसे स्थानों में ही कर सकते हैं जहां इस प्रकार के संपर्क रहित भुगतान स्वीकार किए जाते हैं और ग्राहकों को इस बात से भी अवगत कराएं कि वे इस कार्ड का उपयोग एक साधारण चिप कार्ड (पिन प्रमाणीकरण के साथ) के रूप में किसी भी स्थान पर कर सकते हैं चाहे लेनदेन का मूल्य कुछ भी क्यों न हो;
- iv. इस प्रकार के कार्ड के खो जाने की स्थिति में बैंक को सूचित करने के साथ - साथ इस प्रकार का कार्ड जारी करते समय यह बात स्पष्ट रूप से बता दें कि अधिकतम देयता ग्राहक की होगी, यदि कोई हो;
- v. खोए हुए / चोरी हुए कार्डों की सरलता से की जा सकने वाली रिपोर्टिंग जिस तक पहुँच कई माध्यमों (वेबसाइट, फोन बैंकिंग, एसएमएस, आईवीआर इत्यादि) से की जा सकती है के लिए मजबूत तंत्र स्थापित करें।

(सी) तथापि, यह नोट किया जाए कि, ऊपर उल्लिखित छूट निम्नलिखित पर लागू नहीं होंगी:

- i. एटीएम लेनदेन, चाहे लेनदेन का मूल्य कुछ भी क्यों न हो; और कार्ड नॉट प्रेजेंट लेनदेन (सीएनपी)।

25. चेक बुक/ चेक संग्रह आदि

25.1 चेक बुक जारी करना

बैंक यह सुनिश्चित करें कि उनकी चेक बुक उचित सावधानी के साथ छापी जाती हैं और चेक पन्नों में परफोरेशन और चेक बुक की बाइंडिंग स्तरीय हो ताकि ग्राहक को कोई असुविधा न हो। सभी सीबीएस युक्त बैंकों को यह सूचित किया गया है कि सभी योग्य ग्राहकों को सिर्फ पेयबल अट पार/ 'बहु शहरीय'/ सीटीएस 2010 मानक वाले चेक ही जारी करें।

25.2 चेक संग्रह पेटिका (चेक ड्रॉप बॉक्स) सुविधा तथा चेकों की प्राप्ति-सूचना देने की सुविधा

हालांकि चेक संग्रह पेटिकाएं ग्राहकों को भी उपलब्ध करायी जा सकती हैं लेकिन उन्हें नियमित संग्रह काउंटरों पर चेकों की प्राप्ति-सूचना देने की सुविधा से वंचित नहीं किया जाना चाहिए। किसी भी शाखा को अपने काउंटरों पर ग्राहकों द्वारा प्रस्तुत किए जा रहे चेकों की प्राप्ति-सूचना देने से इनकार नहीं करना चाहिए। इसके अलावा ग्राहकों को उनके लिए उपलब्ध दोनों विकल्पों अर्थात् चेक संग्रह पेटिका में चेक डालने अथवा काउंटरों पर उन्हें प्रस्तुत करने की जानकारी दी जानी चाहिए ताकि वे इस संबंध में सोचा-समझा निर्णय ले सकें।

25.3. बाहरी चेकों को तत्काल जमा करना

25.3.1 गैर अनुसूचित शहरी सहकारी बैंकों को किसी भी खातेदार द्वारा ₹ 5000/- तक के प्रस्तुत स्थानीय / बाहरी चेकों की राशि तत्काल जमा करनी चाहिए बशर्ते बैंक खाते के संतोषजनक परिचालन से आश्वस्त हो। इस व्यवस्था का अनिवार्य रूप से पालन किया जाना चाहिए। बाहरी चेकों के बारे में बैंक हमेशा की तरह वसूली प्रभार ले सकते हैं। इस सुविधा को देने के लिए बैंकों को ग्राहक केंद्र अनुरोध की प्रतीक्षा नहीं करनी चाहिए बल्कि एक सामान्य प्रक्रिया के रूप में यह सुविधा प्रदान करनी चाहिए तथापि, स्थानीय चेकों के संबंध में बैंक ₹ 5000/- तक के चेकों की राशि तत्काल जमा करने की सुविधा उस ग्राहक को दे सकता है जो इस सुविधा का लाभ उठाना चाहता है और प्रत्येक लिखत के लिए निर्धारित प्रभार देने के लिए राजी है।

25.3.2 चेक बिना चुकता वापस लौट आने की स्थिति में, बैंक निधि विरहित रहने की अवधि के लिए न्यूनतम उधार दर से ब्याज वसूल कर सकता है। इस प्रयोजन के लिए बैंक इस आशय की सूचना लिखी जमा पर्चियां आरंभ करने पर विचार कर सकते हैं कि चेक के नकारे जाने पर ग्राहक को निधि विरहित रहने की अवधि के लिए सामान्य दर से बैंक को ब्याज अदा करना होगा।

25.4 चेकों की वसूली के लिए समय सीमा

राष्ट्रीय उपभोक्ता विवाद निवारण आयोग (एनसीडीआरसी) के आदेश के अनुपालन में, सभी शहरी सहकारी बैंकों को उसके द्वारा निर्धारित समय-सीमा का पालन करना चाहिए जैसे

(ए) स्थानीय चेकों के लिए, क्रेडिट और डेबिट उसी दिन अथवा अधिक से अधिक अगले दिन किया जाए। स्थानीय चेकों के संग्रहण के मामले में देरी से किए गए भुगतान के संबंध में देय क्षतिपूर्ति को अपनी चेक संग्रहण नीति में बैंकों को शामिल करना है। यदि स्थानीय चेक की वसूली में हुई देरी के संबंध में कोई दर विनिर्दिष्ट नहीं की गई है तो विलंब की संगत अवधि के लिए बचत बैंक ब्याज दर पर क्षतिपूर्ति की जाएगी।

(बी) राज्य की राजधानियों/प्रमुख शहरों/अन्य स्थानों पर आहरित बाहरी चेकों के संग्रहण की समय-सीमा क्रमशः 7/10/14 दिन होगी। यदि कथित चेकों के संग्रहण में इस समय-सीमा से अधिक विलंब होता है तो चेकों के आदाता को बैंक द्वारा सावधि जमा पर ब्याज अथवा बैंकों की अपनी नीति के अनुसार निर्धारित दर पर ब्याज का भुगतान करना होगा। यदि चेक संग्रहण नीति (सीसीपी) में ब्याज दर निर्धारित नहीं की गई है तो समकालीन परिपक्वता के लिए सावधि जमा पर देय ब्याज दर लागू होगी। आयोग द्वारा निर्धारित चेक संग्रहण की समय-सीमा को अंतिम सीमा माना जाएगा तथा यदि संग्रहण की प्रक्रिया इससे पहले पूरी हो जाती है तो क्रेडिट पहले दिया जाए। शहरी सहकारी बैंक अपने ग्राहकों द्वारा संग्रहण के लिए जमा किए गए बाहरी चेकों को स्वीकार करने से मना नहीं करेंगे।

(सी) बाहरी चेकों की संग्रहण अवधि तथा विलंब की स्थिति में उस पर देय ब्याज सूचना-पट्ट पर प्रत्येक शाखा के किसी प्रमुख स्थान पर बड़े/ दिखाई पड़ने वाले अक्षरों में साफ-सुथरे ढंग से प्रदर्शित की जानी चाहिए।

अनुसूचित बैंकों के लिए अनिवार्य है कि वे एक व्यापक तथा पारदर्शी नीति बनाएं जिसके अंतर्गत (i) स्थानीय/बाहरी चेकों का तत्काल क्रेडिट (ii) स्थानीय/ बाहरी चेकों की समय-सीमा तथा (iii) विलंबित कार्रवाई के लिए ब्याज के भुगतान से संबंधित मुद्दों शामिल किया गया हो।

25.5 कार्यान्वयन और जवाबदेही

यह सुनिश्चित करने के लिए कि शाखाओं में उपर्युक्त समय-मूद्दों का अनिवार्य रूप से पालन किया जाता है, विलंब के लिए स्टाफ की सुस्पष्ट जबावदेही निश्चित होनी चाहिए। इस प्रयोजन के लिए, आवश्यक कार्रवाई हेतु, विलंबित वसूली दर्ज करने के लिए एक विशेष रजिस्टर रखा जाना चाहिए।

इसके अलावा, यह सुनिश्चित किया जाए कि विलंब होने के मामलों में, खाताधारकों द्वारा अनुरोध किए बिना उन्हे दंडात्मक ब्याज अदा किया जाता है। बाहरी चेकों की विलंबित वसूली के मामलों में स्वतः ब्याज जमा करने संबंधी अनुदेशों का कड़ाई से पालन सुनिश्चित करने के लिए सभी शाखाओं को आवश्यक अनुदेश जारी किए जाएं ताकि जनता की ओर से अभ्यावेदन/शिकायत करने की कोई गुंजाइश ही न रहे।

शाखाओं का दौरा करने वाले वरिष्ठ अधिकारियों को उपर्युक्त अनुदेशों के कार्यान्वयन की जाँच करनी चाहिए।

25.6 बाहरी चेकों के त्वरित संग्रहण के अतिरिक्त उपाय

(ए) बैंकों को चेकों के भुगतान में लगने वाले समय को कम करने के लिए निम्नलिखित अतिरिक्त उपाय करने चाहिए:

(बी) माइकर केंद्रों पर आहरित चेक अनिवार्य रूप से राष्ट्रीय समाशोधन कक्ष के माध्यम से प्रस्तुत किए जाने चाहिए।

(सी) महत्वपूर्ण केंद्रों पर तथा एक केंद्र विशेष के भीतर सेवा शाखाओं और अन्य शाखाओं के बीच नेटवर्किंग सेवा शाखाओं के लिए आधुनिक दूरसंचार प्रौद्योगिकी का व्यापक प्रयोग किया जाना चाहिए।

(डी) बाहरी लिखतों के संग्रहण के लिए त्वरित/द्रुत संग्रहण सेवा की अवधारणा सुव्यवस्थित की जानी चाहिए।

(ई) स्थानीय तथा बाहरी चेकों के लिए अलग-अलग रजिस्टर रखे जाने चाहिए ताकि शाखा प्रबंधक बेहतर पर्यवेक्षण कर सके और बाहरी लिखतों के संग्रहण की प्रक्रिया तेज करने के लिए उपचारात्मक उपाय किए जाने चाहिए।

(एफ) इन अनुदेशों के कार्यान्वयन की बारीकी से निगरानी करने के लिए आंतरिक निरीक्षण दलों को सूचित किया जाए कि वे शाखाओं के निरीक्षण के दौरान इन पहलुओं का सत्यापन करें क्योंकि यह एकमात्र विशेषता है जिसका बेहतर ग्राहक सेवा प्रदायगी पर सीधा प्रभाव पड़ता है।

(जी) यह भी आवश्यक है कि ग्राहकों को उपर्युक्त सुविधाओं की जानकारी दी जाए। इसलिए, बैंकों को ग्राहकों की जानकारी के लिए शाखाओं में उपलब्ध सुविधाओं के बारे में सूचना दी जाए।

25.7 आदाता खाता में देय चेकों की वसूली - प्राप्तियों को तीसरे पक्षकार के खाते में जमा करने पर प्रतिबंध

बैंकों को आदाता घटक के अलावा अन्य किसी व्यक्ति के लिए "आदाता खाता" में देय चेकों की वसूली नहीं करनी चाहिए। जहां आहरणकर्ता/आदाता बैंक को आदाता से इतर अन्य किसी खाते में वसूली की प्राप्तियां जमा करने का अनुदेश देता हो जो कि "आदाता खाता" में देय चेक की निर्दिष्ट एवं निहित प्रकृति के विपरीत है, वहां बैंक को आहरणकर्ता/आदाता से आहरणकर्ता द्वारा आहरित चेक पर आदाता खाता में देय का अधिदेश (मैनडेट) देने के लिए कहना चाहिए। यह अनुदेश किसी बैंक द्वारा जारी चेक तथा किसी दूसरे बैंक को देय चेक पर भी लागू होगा।

फिरभी, क्रेडिट सोसाइटियों के सदस्यों द्वारा अकाउंट पेयी चेक की वसूली में होनेवाली कठिनाईयों को ध्यान में रखकर यह स्पष्ट किया जाता है कि कलेक्टिंग बैंक अपने क्रेडिट सोसाइटी ग्राहकों के लिए अकाउंट पेयी चेक का संग्रहण कर सकते हैं जो ₹ 50,000 से अधिक न हो यदि ऐसे चेकों के आदाता इस प्रकार की क्रेडिट सोसाइटीयों के ग्राहक हैं। उपर बताए गए अनुसार चेकों का संग्रहण करते हुए बैंक संबंधित क्रेडिट सोसाइटी से लिखित में वचनपत्र प्राप्त करें कि वसूली के बाद रशि केवल को-आपरेटिव क्रेडिट सोसाइटी के सदस्य के खाते में जमा की जाएगी जिसका नाम चेक पर लिखा गया है। तथापि यह व्यवस्था परक्राम्य लिखित अधिनियम 1881 के प्रावधानों की अपेक्षा तथा धारा 131 के पूर्ण करने के अधीन होगी। कलेक्टिंग बैंक क्रेडिट सोसाइटी पर केवाइसी मानदंड लागू करे तथा सोसाइटी के साथ करार करे कि सोसाइटी के ग्राहकों के केवाइसी दस्तावेज सोसाइटी के रिकार्ड में रहेंगे तथा बैंक को संवीक्षा के लिए उपलब्ध रहेंगे। तथापि कलेक्टिंग बैंक इस बात से सतर्क रहे कि चेक के सही मलिक के दावे की स्थिति में, सही मलिक के अधिकार, इस परिपत्र से किसी भी प्रकार प्रभवित नहीं होंगे तथा प्रश्नाधीन चेक के संबंध में बैंकों को यह सबित करना आवश्यक है कि उन्होंने सदभाव से और सावधानीपूर्वक कार्य किया है।

25.8 नकारे गए लिखत

बैंक यह सुनिश्चित करें कि नकारे गए लिखत ग्राहकों को विलंब किए बिना तत्परता से लेकिन किसी भी हालत में 24 घंटे के अंदर लौटा/भेज दिए जाते हैं।

25.9 अदाकर्ता बैंक द्वारा ब्याज की प्रतिपूर्ति

वसूलीकर्ता बैंक को वसूली की रशि भेजने में दो से अधिक दिन के विलंब के लिए अदाकर्ता बैंक को विलंब का दोषी माना जाए तथा विलंब से दी गयी रशि पर वसूलीकर्ता बैंक द्वारा अदा किया गए ब्याज की अदाकर्ता बैंक प्रतिपूर्ति करे। तथापि

चेक प्रस्तुतकर्ता को ब्याज का भुगतान करने की जिम्मेदारी वसूलीकर्ता बैंक की ही रहेगी।

25.10 चैक संबंधी धोखाधड़ी के मामले - रोकथाम के उपाय

25.10.1 बैंकों को यह सूचित किया गया है कि वे चैक प्रस्तुति/स्वीकृति तथा खाता निगरानी प्रक्रियाओं में नियंत्रणों की समीक्षा करें तथा उन्हें सशक्त बनाएँ और यह सुनिश्चित करें कि रोकथाम उपायों सहित सभी प्रक्रियात्मक दिशानिर्देशों का संबन्धित स्टाफ/अधिकारियों द्वारा ध्यानपूर्वक पालन किया जाता है। इस संबंध में रोकथाम के कुछ उपाय नीचे दिये गए हैं जिनका बैंक अनुपालन करें। यह सूची केवल निर्देशात्मक है।

- I. 100% सीटीएस -2010 के अनुरूपी चैकों का इस्तेमाल सुनिश्चित करना ।
- II. चैक लेन-देन सेवा शाखाओं पर बुनियादी ढांचों को सुदृढ़ करना। सीटीएस आधारित क्लियरिंग हेतु लगाए गए उपकरण तथा नियुक्त कर्मचारी की गुणवत्ता पर विशेष ध्यान देना ताकि यह मात्र यांत्रिक प्रक्रिया न रहे।
- III. यह सुनिश्चित करना कि बेनेफिशयरी के.वाय.सी (KYC) के अनुरूप है ताकि जब तक वह बैंक का ग्राहक बना रहे तब तक बैंक उससे आसानी से संपर्क स्थापित कर सके ।
- IV. एक सीमा जैसे कि 2 लाख रुपये से ऊपर के सभी चैकों की यू वी लैंप से जांच करना ।
- V. एक सीमा जैसे कि 5 लाख रुपये से ऊपर के चैकों की विभिन्न स्तरों पर जांच करना ।
- VI. जोखिम वर्गीकरण के आधार पर नए खोले गए लेन देन खातों में क्रेडिट्स तथा डेबिट्स की सूक्ष्म निगरानी करना ।
- VII. जब चैक क्लियरिंग में प्राप्त हो जाये तो भुगतानकर्ता/आहरणकर्ता को एसएमएस अलर्ट्स भेजना।

बैंक द्वारा लिये-दिये गए चैकों की मात्रा या बैंक की जोखिम वहन क्षमता के आधार पर बोर्ड के अनुमोदन के उपरांत उपरोक्त ऊपरी सीमाओं (Threshold limits) को घटाया व बढ़ाया जा सकता है।

25.10.2 उपरोक्त के अतिरिक्त, संदेहास्पद या बड़ी राशि के चैकों (खाते के सामान्य स्तर के प्रचालनों के संबंध में) के लेन-देन हेतु बैंक निम्नलिखित रोकथाम उपायों पर विचार करें:

क) फोन कॉल द्वारा ग्राहक को अलर्ट करना तथा भुगतानकर्ता/ आहरणकर्ता से पुष्टि प्राप्त करना

ख) नॉन-होम चैकों के मामले में मूल शाखा से संपर्क करना।

यदि उपरोक्त उपायों को प्रणालीगत रूप से लागू करना संभव न हो तो उन्हें चयनात्मक आधार पर अपनाया जा सकता है।

25.10.3 बैंकों को यह सूचित किया गया है कि वे उचित सावधानी उपाय करें और यह सुनिश्चित करें कि गोपनीय सूचना जैसे कि ग्राहक का नाम/ खाता संख्या/ हस्ताक्षर, चैक क्रम संख्या तथा अन्य संबन्धित जानकारी का बैंक या वेंडर (प्रिन्टर, कूरियर इत्यादि) द्वारा आपसी मिलीभगत से दुरुपयोग न होने पाये। ग्राहकों द्वारा काउंटरों पर चैक प्रस्तुति करने या वसूली बॉक्सों में डाले जाने के समय से ही चैकों की हैंडलिंग में समुचित सावधानी बरती जाये।

25.11 चैकों को निकटतम अंक तक रुपये में पूर्णांकित किया जाना

बैंकों को सूचित किया जाता है कि वे यह सुनिश्चित करें कि ग्राहकों द्वारा एक रुपये के अंश वाली राशियों के लिए जारी किए गए चैकों/ड्राफ्टों को उनके द्वारा अस्वीकार नहीं किया जाता या नकारा नहीं जाता है। बैंक इस संबंध में अपने द्वारा अपनाई जा रही प्रथा की भी समीक्षा करें तथा आवश्यक कदम उठाएं जिनमें आंतरिक परिपत्र जारी करना, आदि भी शामिल हैं जिससे यह सुनिश्चित किया जा सके कि संबंधित कर्मचारियों को इन परिपत्रों की पूरी जानकारी है ताकि आम जनता को कोई परेशानी न हो। बैंक यह भी सुनिश्चित करें कि उन स्टाफ सदस्यों के विरुद्ध समुचित कार्रवाई की जाती है जिन्होंने एक रुपये के अंशों वाले चैकों/ड्राफ्टों को स्वीकार करने से मना कर दिया है।

26. अन्य अनुदेश

26.1 आवधिक समीक्षा और निगरानी

26.1.1 ग्राहक संतुष्टि की गुणवत्ता के सतत उन्नयन के लिए और ग्राहक सेवा के अधिकाधिक अवसरों का पता लगाने के लिए बैंकों को चाहिए कि (वे आरंभिक स्तर पर)

गोईपोरिया समिति की विभिन्न सिफारिशों, सीपीपीएपीएस और भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी अनुदेशों के कार्यान्वयन की वास्तविक स्थिति का आवधिक मूल्यांकन करें।

26.1.2 गोईपोरिया समिति की मुख्य सिफारिशों के बारे में भी बैंकों को निगरानी की प्रणाली तय करनी चाहिए। बैंक अपने निदेशक मंडल द्वारा ऐसी निगरानी और मूल्यांकन के लिए और मदों को शामिल करने के लिए स्वतंत्र हैं।

26.1.3 बैंकों को अपने सभी कार्यालयों में ग्राहक सेवा के कार्यान्वयन को सुनिश्चित करने और ग्राहकों की पूर्ण संतुष्टि के लिए सेवाओं की गुणवत्ता बढ़ाने के लिए अर्धवार्षिक आधार पर, जून और दिसंबर माह के अंत में, ग्राहक सेवा मूल्यांकन की प्रणाली शुरू करनी चाहिए।

26.2 डुप्लिकेट मांग ड्राफ्ट जारी किया जाना

26.2.1 भुगतान न होने की सूचना की प्राप्ति के बगैर डुप्लिकेट मांग ड्राफ्ट जारी किया जाना

पर्याप्त क्षतिपूर्ति के आधार पर ₹ 5000/-या उससे कम राशि का डुप्लिकेट मांग ड्राफ्ट अदाकर्ता शाखा से भुगतान न होने की सूचना की प्राप्ति के बगैर जारी किया जाए।

26.2.2 डुप्लिकेट मांग ड्राफ्ट जारी किए जाने के लिए समय-सीमा का निर्धारण

बैंक को यह सुनिश्चित करना चाहिए कि डुप्लिकेट मांग ड्राफ्ट इस प्रकार का अनुरोध प्राप्त होने के एक पखवाड़े के भीतर जारी किया जाता है। उपर्युक्त निर्धारित अवधि से अधिक समय के बाद विलंब से डुप्लिकेट मांग ड्राफ्ट जारी करने पर बैंक को इस प्रकार के विलंब के कारण ग्राहक की क्षतिपूर्ति करने के लिए उसी परिपक्वता अवधि की सावधि जमाराशि पर लागू ब्याज की दर से ब्याज का भुगतान करना चाहिए। ये अनुदेश केवल उन मामलों में लागू होगा जहां डुप्लिकेट मांग ड्राफ्ट जारी करने का अनुरोध उसके खरीदार या लाभार्थी द्वारा किया गया हो और ये किसी तीसरे पक्षकार के अनुरोध के मामले में लागू नहीं होंगे। वरिष्ठ अधिकारियों को शाखाओं का दौरा करते समय उपर्युक्त अनुदेशों के कार्यान्वयन को जांच का एक बिंदु बनाना चाहिए।

27. नामांकन सुविधा

27.1 बैंक खाता खोलने के फॉर्म में नामिति का नाम तथा पता दर्ज करने के लिए संशोधन करे और सांविधिक उपबंध के अनुसार नामांकन फॉर्म प्राप्त करे तथा खाता खोलने के फॉर्म के साथ उसे सुरक्षित रखें। चेक बुक / पास बुक तथा ग्राहकों तक पहुंचनेवाले अन्य साहित्य पर नामांकन सुविधा उपलब्ध होने की जानकारी का व्यापक प्रचार होना आवश्यक है।

नामांकन यह नियम होना चाहिए (यह विकल्प न हो) तथा बैंकों को विद्यमान और नए सभी खातों का नामांकन प्राप्त करना चाहिए। ग्राहक यदि नामांकन नहीं देना चाहता हैं इस तथ्य को फॉर्म में दर्ज करना चाहिए।

27.2 नामांकन सुविधा केवल जमा खातों के साथ साथ सेफ डिपॉजिट लॉकर और सेफ कस्टडी आर्टिकल के लिए भी उपलब्ध हैं। चूंकि सेफ कस्टडी आर्टिकल और सेफ डिपॉजिट लाकर की तुलना में जमाखातों के नामांकन संबंधी जानकारी सभी ग्राहकों को विदित है, इन दोनों खातों को भी यह सुविधा उपलब्ध होने की जानकारी का प्रभावी प्रचार करे।

27.3 नामांकन सुविधा के लिए सांविधिक उपबंध

बैंककारी विनियमन अधिनियमन 1949 (सहकारी समितियों पर यथालागू) को, नई धाराएं 45 जेड ए से 45 जेड एफ शामिल कर संशोधित किया गया है जिनमें, अन्य बातों के साथ-साथ, निम्नलिखित मामलों के लिए प्रावधान किए गए हैं, ताकि

(ए) सहकारी बैंक जमाकर्ता के खाते में बकाया राशि का भुगतान मृत जमाकर्ता के नामिति को कर सकें।

(बी) सहकारी बैंक रिजर्व बैंक द्वारा बताई गई रीति के अनुसार, मृत व्यक्ति द्वारा बैंक की सुरक्षित अभिरक्षा में छोड़ी गई वस्तुओं को, उनकी सूची बनाने के बाद नामिति को लौटा सकें।

(सी) उत्तराधिकारी की मृत्यु हो जाने पर सहकारी बैंक रिजर्व बैंक द्वारा बताई गई रीति के अनुसार सुरक्षा लॉकरों में रखी वस्तुओं की सूची बनाने के बाद उन्हें उत्तराधिकारी के नामिति को सुपुर्द कर सकें।

27.4 नामांकन के नियम

नामांकन चूंकि निर्धारित रीति के अनुसार ही किया जाना है, इसलिए केन्द्र सरकार ने भारतीय रिजर्व बैंक से परामर्श करके सहकारी बैंक (नामांकन) नियमावली, 1985 बनाई है। ये नियम और नामांकन सुविधाओंके बारे में बैंककारी विनियमन अधिनियम, (सहकारी सोसायटियों पर यथा लागू) की नई धाराएं 45 जेड ए से 45 जेड एफ 29 मार्च 1985 से लागू की गई हैं।

सहकारी बैंक (नामांकन) नियमावली, 1985 मे निम्नलिखित के बारे में उपबंध किए गए हैं :

- (i) जमा खातों, सुरक्षित अभिरक्षा में रखी वस्तुएं एवं सुरक्षा लॉकरों में रखी वस्तुएं आदि के लिए नामांकन फार्म।
- (ii) नामांकन रद्द करना और नामांकन के अनुपात में परिवर्तन करना।
- (iii) नामांकन का पंजीकरण, निरस्तीकरण और नामांकन के अनुपात में परिवर्तन करना।
- (iv) उपर्युक्त से संबंधित मामले

सहकारी बैंक (नामांकन) नियमावली, 1985 के अंतर्गत निर्धारित विभिन्न फार्मों (बैंक जमा के लिए डी ए 1, डी ए 2 एवं डी ए 3 - सुरक्षित अभिरक्षा में रखे गए सामान के लिए एस सी 1, एस सी 2, एस सी 3 - सुरक्षित जमा लॉकर के लिए एस एल 1, एस एल 1 ए , एस एल 2, एस एल 3 एवं एस एल 3 ए) के लिए खाताधारक के अंगूठे के निशान को ही दो सक्षियों द्वारा अनुप्रमाणित किया जाना है। खाताधारक के हस्ताक्षरों को दो सक्षियों द्वारा अनुप्रमाणित किया जाना अपेक्षित नहीं है।

27.5 सुरक्षित अभिरक्षा में रखी वस्तुओं का नामांकन

मृत जमाकर्ता द्वारा सुरक्षित अभिरक्षा में छोड़ी गई वस्तुओं को उसके नामिति को लौटाने या नामिति/नामितियों को लॉकर खोलने देने की इजाजत देने और लॉकर में रखी वस्तुओं के ले जाने की अनुमति देने के मामले में भारतीय रिजर्व बैंक ने, बैंककारी विनियमन अधिनियम , 1949(सहकारी सोसायटियों को यथालागू) की धाराएं 45 ज़ेड सी(3)और 45 ज़ेड ई (4) के अनुसरण में इस प्रयोजन के लिए एक फार्मेट निर्धारित किया है। यह सुनिश्चित करने के लिए कि मृतक के खाते में जमाराशि, सुरक्षित अभिरक्षा में छोड़ी वस्तुएं तथा लॉकर में रखी वस्तुएं असली नामिति को ही दी जाती हैं, तथा मृत्यु का प्रमाण सत्यापित करने के लिए सहकारी बैंक दावा प्रस्तुत करने के लिए अपना फार्मेट निर्धारित कर सकते हैं या उनके महासंघ/संघ द्वारा या भारतीय बैंक संघ द्वारा इस प्रयोजनके लिए सुझाई गई क्रियाविधि का पालन कर सकते हैं।

27.6 बैंक की बहियों में नामांकन का पंजीकरण

नियम 2(10), 3(9) और 4(10) के अनुसार सहकारी बैंक के लिए अपनी बहियों में नामांकन, उसका निरस्तीकरण और /या नामांकन के अनुपात में परिवर्तन का पंजीकरण करना आवश्यक है। सहकारी बैंकों को तदनुसार जमाकर्ता (ओं)/लॉकरोंके उत्तराधिकारी/उत्तराधिकारियों द्वारा बाताए गए अनुसार नामांकन या उसमें परिवर्तन का पंजीकरण कर लेना चाहिए भारत सरकार ने नामांकन सुविधाओं से संबंधित उपबंधों को 29 मार्च 1985 से लागू करने के बारे में एक अधिसूचना जारी की है। अतः सहकारी बैंक अपने ग्राहकों को नामांकन सुविधा दिया जाना सुनिश्चित करें।

27.7 पासबुक, जमा पर्ची आदि में नामांकन पंजीकृत वाक्य का लिखा जाना

प्राथमिक (शहरी) सहकारी बैंकों को प्रत्येक पास बुक या जमा पर्ची पर "नामांकन पंजीकृत" वाक्य लिखना चाहिए ताकि मृतक मजाकर्ता के रिश्तेदारों को यह पता चल सके कि उसने नामांकन सुविधा के तहत नामांकन किया है।

28. ग्राहकों को समय पर टीडीएस प्रमाणपत्र जारी करना

शहरी सहकारी बैंकों को सूचित किया गया है कि वे अपने उन ग्राहकों को, जिनके लिए स्रोत पर आयकर कटौती की गयी है, फॉर्म 16 ए में टीडीएस प्रमाणपत्र प्रदान करें और वे एक ऐसी प्रणाली स्थापित करें जिसके माध्यम से वे आयकर नियमावली के अंतर्गत निर्धारित समय सीमा में ग्राहकों को फॉर्म 16 ए उपलब्ध करा सकें।

29. ग्राहक सेवा पर विभिन्न अनुदेशों के कार्यान्वयन की निगरानी प्रणाली

ग्राहक सेवा पर भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा जारी विभिन्न अनुदेशों के आरंभिक स्तर पर कार्यान्वयन की वास्तविक स्थिति का पता लगाने के लिए बैंकों को उचित निगरानी प्रणाली अपनानी चाहिए।

30. ग्राहक सेवा - शिकायत निवारण

(i) बैंकों के पास अपने ग्राहकों की शिकायतों का त्वरित रूप से आंतरिक निवारण सुनिश्चित करने का मज़बूत शिकायत निवारण ढाँचा तथा प्रक्रियाएँ होनी चाहिए। शहरी सहकारी बैंकों को सूचित किया जाता है कि वे यह सुनिश्चित करें कि उनके पास अपने ग्राहकों से प्राप्त शिकायतों को प्राप्त करने तथा शिकायतों के स्रोत पर विचार किए बगैर इस प्रकार की शिकायतों का निवारण विशेष बल के साथ ठीक और त्वरित ढंग से करने की समुचित प्रणाली हो।

(ii) बैंकों के पास पत्रों/फॉर्मों के माध्यम से प्राप्त शिकायतों की पावती देने की प्रणाली होनी चाहिए। बैंकों द्वारा उन अधिकारियों के नाम के साथ सीधी टेलीफोन लाइन, फैक्स संख्या, संपूर्ण पते (पोस्ट बॉक्स संख्या नहीं) और ई-मेल पता आदि प्रमुखता से प्रदर्शित करने चाहिए ताकि ग्राहक समुचित ढंग से और समय पर संपर्क कर सकें और शिकायत निवारण प्रणाली की प्रभावकारिता में वृद्धि हो सके।

(iii) अनुसूचित शहरी सहकारी बैंकों के मामले में, जहाँ शिकायतों का निवारण एक महीने के भीतर नहीं होता वहाँ बैंक की संबंधित शाखा/प्रधान कार्यालय को बैंक लोकपाल योजना के

अंतर्गत नोडल अधिकारी को शिकायत की एक प्रति भेजनी चाहिए तथा उसे शिकायत की वस्तुस्थिति की अद्यतन जानकारी देनी चाहिए।

(iv) बेगैरत व्यक्तियों द्वारा पहले से ही स्थापित संस्था के नाम/संस्था के समान नाम से जमाखाता खोलकर तीसरे पक्षकार के लिखतों को छलपूर्वक भुनाने के कारण आहरणकर्ता के खाते में त्रुटिपूर्ण और अवांछित नामे दर्ज हो जानेवाले मामले में यह सूचित किया जाता है कि उन नामों में जहां गलती बैंक की है, बैंक को ग्राहक को क्षति पहुंचाए बिना क्षतिपूर्ति कर देनी चाहिए और (ii) उन मामलों में जहां गलती न तो बैंक की है और न ही ग्राहक की, बल्कि गलती कार्यप्रणाली में कहीं हुई है, वहां भी बैंक को बोर्ड द्वारा अनुमोदित ग्राहक संबंध नीति के एक भाग के रूप में ग्राहक को क्षतिपूर्ति (एक सीमा तक) कर देनी चाहिए।

31. मानसिक स्वास्थ्य अधिनियम, 1987 तथा स्वपरायणता(आटिज्म), मस्तिष्क पक्षाघात, मानसिक मन्दन तथा बहुविध अक्षमता वाले व्यक्तियों के कल्याण के लिए राष्ट्रीय न्यास अधिनियम, 1999 के अंतर्गत जारी कानूनी अभिभावक प्रमाणपत्र

मानसिक स्वास्थ्य अधिनियम, 1987 में एसे कानून का प्रावधान किया गया है जो मानसिक रूप से रुग्ण व्यक्तियों के उपचार और देखभाल करने तथा उनकी संपत्तियों व अन्य मामलों के संबंध में बेहतर प्रावधान करने से संबंधित है। उक्त अधिनियम के अंतर्गत, "मानसिक रूप से रुग्ण व्यक्ति" का तात्पर्य ऐसे व्यक्ति से है जिसे मानसिक मन्दन को छोड़कर किसी अन्य मानसिक रुग्णता के लिए उपचार की आवश्यकता है। इस अधिनियम की धारा 53 और 54 में मानसिक रूप से विकलांग व्यक्तियों के लिए अभिभावकों तथा कतिपय मामलों में उनकी संपत्ति के लिए प्रबंधकों की नियुक्ति करने का प्रावधान है। मानसिक स्वास्थ्य अधिनियम 1987 के अंतर्गत निर्धारित नियोक्ता प्राधिकारी जिला न्यायालय और जिलाधिकारी हैं।

स्वपरायणता, मस्तिष्क पक्षाघात, मानसिक मन्दन तथा बहुविध अक्षमता वाले व्यक्तियों के कल्याण के लिए राष्ट्रीय न्यास अधिनियम, 1999 में कतिपय विनिर्दिष्ट विकलांगताओं से संबंधित कानून का प्रावधान है। उस अधिनियम की धारा 2 के खंड (जे) में "विकलांग व्यक्ति" की परिभाषा ऐसे व्यक्ति के रूप में दी गई है जो स्वपरायणता, मस्तिष्क पक्षाघात, मानसिक मन्दन या किन्हीं ऐसे दो या अधिक रुग्णताओं से पीड़ित है और इसमें बहुविध अक्षमता से पीड़ित व्यक्ति भी शामिल है। यह अधिनियम एक स्थानीय स्तर समिति को शक्ति प्रदान करता है कि वह विकलांग व्यक्ति के लिए ऐसे अभिभावक की नियुक्ति कर सके जो उस अक्षमता वाले व्यक्ति और उसकी संपत्तियों की देखभाल कर सकेगा।

शहरी सहकारी बैंकों को सूचित किया जाता है कि वे उक्त विधिक स्थिति को नोट करें और बैंक खाते खोलने/पारिचालित करने हेतु अभिभावकों / प्रबंधकों की नियुक्ति करने वाले सक्षम प्राधिकारियों द्वारा संबंधित अधिनियमों में जारी अनुदेशों/ प्रमाण पत्रों से मार्गदर्शन प्राप्त

करें। संदेह की स्थिति में उचित विधिक परामर्श अवश्य प्राप्त करें। शहरी सहकारी बैंक यह सुनिश्चित करें कि उनकी शाखाएं ग्राहकों को समुचित मार्गदर्शन प्रदान करती हैं, ताकि विकलांग व्यक्तियों के अभिभावकों/ प्रबंधकों को इस संबंध में किसी प्रकार की कठिनाई का सामना न करना पड़े।

अनुबंध I
(पैरा 13 देखें)

शिकायतकर्ता की प्रति/शाखा प्रति/प्रधान कार्यालय की प्रति

-----शहरी सहकारी बैंक
-----शाखा

शिकायत पुस्तिका

क्रमांक-----
दिनांक-----

श्री/श्रीमती/कुमारी-----

पता-----

बनाए रखे गए खाते का प्रकार, यदि लागू हो -----

संक्षेप में शिकायत -----

(शिकायतकर्ता के हस्ताक्षर)

नियंत्रक कार्यालय को भेजने की तिथि -----

टिप्पणी: -----

अंतिम निपटान की तारीख
बैंक के शाखा प्रबंधक के हस्ताक्षर

अनुबंध II
(पैरा 4.1.9 देखें)

शब्देवि.बीआर.764/बी.1-84/85

अधिसूचना

विषय: बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 (सहकारी सोसायटियों पर यथालागू) - धारा 45ज्जेड सी (3) तथा जेड ई (4) - सुरक्षित अभिरक्षा में रखी वस्तुएं वापस करते तथा सुरक्षा लॉकरों की वस्तुएं हटाने की अनुमति देते समय सहकारी बैंकों द्वारा तैयार की गई सामान सूची का फॉर्म

बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 की धारा 56 के साथ पठित धारा 45 जेड सी की उप-धारा (3) तथा धारा 45 जेड ई की उप-धारा (4) द्वारा प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए भारतीय रिजर्व बैंक एतदद्वारा निदेश देता है कि सुरक्षित अभिरक्षा में रखी वस्तुएं वापस करने से पहले बनाई जाने वाली सामान सूची तथा सुरक्षा लॉकरों की वस्तुएं हटाने की अनुमति देने से पहले बनाई जाने वाली सामान सूची क्रमशः संलग्न किए गए समुचित फॉर्म में अथवा उन्हीं के लगभग अनुरूपों, परिस्थितियों के अनुसार, में होनी चाहिए।

(पी.डी.ओङ्गा)

दिनांक: 29 मार्च 1985

कार्यपालक निदेशक

बैंकिंग कंपनी की सुरक्षित अभिरक्षा में रखी वस्तुओं की सामान सूची का फॉर्म
(बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 (सहकारी सोसायटियों पर यथालाग) की धारा 45 जे
डसी)

श्री/श्रीमती ----- (दिवंगत) द्वारा दिनांक ----- के एक
समझौते/प्राप्ति के अंतर्गत ----- शाखा की सुरक्षित अभिरक्षा में रखी
निम्नलिखित वस्तुओं की सामान सूची दिनांक ----- वर्ष 20-- को निकाली गई।

क्रमांक	सुरक्षित लॉकर में रखी वस्तुओं का विवरण	पहचान के अन्य विवरण, यदि कोई

उपर्युक्त सामान सूची निम्नलिखित की उपस्थिति में निकाली गई:

1. श्री/श्रीमती ----- (नामिति) अथवा श्री/श्रीमती -----

(अवयस्क नामिति की तरफ से नियुक्त)

पता -----

पता -----

हस्ताक्षर -----

हस्ताक्षर -----

2. गवाह (गवाहों) के नाम, पते तथा हस्ताक्षर

में श्री/श्रीमती ----- (नामिति / अवयस्क नामिति की तरफ से नियुक्त)
एतदद्वारा उक्त सामान सूची में निहित तथा निर्धारित वस्तुएं कथित सामान सूची की प्रति
सहित प्राप्त होने की सूचना देता / देती हूं।

श्री/श्रीमती ----- (नामिति)

श्री/श्रीमती -----

(अवयस्क नामिति की तरफ से नियुक्त)

हस्ताक्षर -----

हस्ताक्षर -----

तारीख एवं स्थान -----

तारीख एवं स्थान -----

सहकारी बैंक से किराए पर लिए गए सुरक्षित लॉकर की वस्तुओं की सामान सूची का फॉर्म
 (बैंककारी विनियमन अधिनियम, 1949 (सहकारी सोसायटियों पर यथालाग) की धारा 45 जेड
 ई(4))

----- शाखा पर सुरक्षित जमाराशि मूल्य ----- में स्थित सुरक्षित लॉकर सं. -----
 - की वस्तुओं की निम्नलिखित सामान सूची
 * श्री/श्रीमती ----- दिवंगत द्वारा अपने नाम पर किराए पर ली गई।
 * श्री/श्रीमती (i) ----- (दिवंगत)
 (ii) ----- संयुक्त रूप से
 (iii) -----
 वर्ष 20-- की तारीख ----- को निकाली गई।

क्रमांक	सुरक्षित लॉकर में रखी वस्तुओं का विवरण	पहचान के अन्य विवरण, यदि कोई

सामान सूची के प्रयोजन से लॉकर तक पहुंच की सुविधा नामिति/तथा जीवित वारिसों को दी
 गई

- * जिसने लॉकर की चाबी प्रस्तुत की
- * उसके/उसकी/उनके निर्देश पर लॉकर तोड़कर खोला गया

उपर्युक्त सामान सूची निम्नलिखित की उपस्थिति में निकाली गई

1. श्री/श्रीमती ----- (नामिति) -----

(हस्ताक्षर)

पता -----

अथवा

श्री/श्रीमती ----- (नामिति) -----

(हस्ताक्षर)

पता -----

तथा

. श्री/श्रीमती ----- (नामिति) -----

(हस्ताक्षर)

पता -----

. श्री/श्रीमती ----- (नामिति) ----- संयुक्त वारिसों के उत्तरजीवी

(हस्ताक्षर)

पता -----

2. गवाह (गवाहों) के नाम, पते तथा हस्ताक्षरः

* मैं श्री/श्रीमती ----- (नामिति)

* हम श्री/श्रीमती ----- (नामिति), श्री/श्रीमती -----

तथा श्री/श्रीमती ----- संयुक्त वारिसों के उत्तरजीवी एतदद्वारा उक्त सामान सूची में निहित तथा निर्धारित वस्तुएं कथित सामान सूची की प्रति सहित प्राप्त होने की सूचना देते हैं।

श्री/श्रीमती ----- (नामिति)

श्री/श्रीमती ----- (उत्तरजीवी)

हस्ताक्षर -----

हस्ताक्षर -----

तारीख एवं स्थान -----

तारीख एवं स्थान -----

श्री/श्रीमती -----

(उत्तरजीवी)

हस्ताक्षर -----

तारीख एवं स्थान -----

(* जो लागू न हो उसे काट दें

अनुबंध III
(पैरा 20.2 देखें)

बैंक का नाम
..... को दरें -- एक नज़र में

जमा खाते

स्वरूप	ब्याज दर		न्यूनतम शेष		
	सामान्य	वरिष्ठ नागरिक	ग्रामीण	अर्ध शहरी	शहरी
खाता					
1. बचत बैंक खाता					
अ. देशी					
ए. चेक बुक सुविधा सहित					
बी. चेक बुक सुविधा रहित					
सी. नो फ्रिल खाता					
आ. अनिवासी					
ए. एनआरओ					
बी. एनआरई					
2. मीयादी जमा					
अ. देशी	ब्याज दर				
मीयादी जमा (सभी परिपक्वता अवधियों के लिए)		₹ 15 लाख तक	₹ 15 लाख से अधिक लेकिन ₹ 1 करोड़ से कम		
आ. अनिवासी खाते					
ए. एनआरओ (सभी परिपक्वता अवधियों के लिए)					
बी. एनआरई (सभी परिपक्वता अवधियों के लिए)					

ब्याज दर

	1 वर्ष और अधिक लेकिन 2 वर्ष से कम	2 वर्ष और अधिक लेकिन 3 वर्ष से कम	3 वर्ष और अधिक लेकिन 4 वर्ष से कम	4 वर्ष और अधिक लेकिन 5 वर्ष से कम	5 वर्ष के लिए (अधिकतम)
इ. एफसीएनआर (बी)					
i) यूएसडी					
ii) जीबीपी					
iii) ईयूआर					
iv) सीएडी					
v) एयूडी					

ऋण

	ब्याज दर				प्रसंस्करण प्रभार
ऋण					
1. आवास ऋण	₹-- लाख तक	₹-- लाख से अधिक और ₹ -- लाख तक	₹ -- लाख से अधिक और ₹ - - लाख तक	₹ -- लाख से अधिक	
अस्थायी दर श्रेणी					
5 वर्ष तक					
5 वर्ष से अधिक और 10 वर्ष तक					
10 वर्ष से अधिक					
नियत दर श्रेणी					
5 वर्ष तक					
5 वर्ष से अधिक और 10 वर्ष तक					
10 वर्ष से अधिक					
2. वैयक्तिक ऋण					
ए) उपभोक्ता टिकाऊ ऋण					
बी) वरिष्ठ नागरिक ऋण योजना					

सी) वैयक्तिक ऋण योजना डी)				
3. वाहन ऋण				
ए. दुपहिया वाहन ऋण				
बी. तिपहिया वाहन ऋण				
सी. नयी कारों के लिए				
डी. पुरानी कारों के लिए				
4. शिक्षा ऋण	₹ 4.00 लाख तक	₹ 4.00 लाख से ₹ 20 लाख तक		
	-- वर्षों में चुकौती योग्य	-- वर्षों से अधिक मे चुकौती योग्य	-- वर्षों में चुकौती योग्य	-- वर्षों से अधिक मे चुकौती योग्य
				भारत में अध्ययन के लिए
				विदेश में अध्ययन के लिए

2. डेबिट कार्ड			
अंतरराष्ट्रीय डेबिट कार्ड			
3. ड्राफ्ट /टीटी/एमटी			
जारी करना			
रद्द करना			
4. बाहरी केंद्र के चेक की वसूली			
5. एनईएफटी धन अंतरण	आवक =	जावक =	
6. आरटीजीएस धन अंतरण	आवक =	जावक =	
7. चेक वापसी प्रभार	जावक वापसी	आवक वापसी	
बचत खातों के लिए			
चालू , ओवरड्राफ्ट, नकदी ऋण खातों के लिए			
बाहरी /स्थानीय बिलों और चेकों की अस्वीकृति			
8. चेक बुक जारी करना			
9. बेबाकी प्रमाणपत्र			

पॉइंट ऑफ सेल (पीओएस) पर नकद राशि आहरित करने की शर्तें

1. भारत में जारी किए गए डेबिट कार्डों के लिए ही यह सुविधा होगी।
2. पीओएस पर प्रतिदिन आधिकतम ₹ 1000/- रु आहरित किए जा सकते हैं।
3. बैंक द्वारा निर्धारित किसी भी व्यापारी प्रतिष्ठान को समुचित सावधानी लेने के बाद यह सुविधा दी जा सकती है।
4. कार्डधारक भले ही खरीद करे या नहीं, यह सुविधा उसे दी जाएगी।
5. माल खरीदने की स्थिति में रसीद में नकद राशि आहरण को अलग से दर्शाया जाए।
6. जो बैंक यह सुविधा देंगे उनको यथोचित ग्राहक शिकायत निवारण की व्यवस्था करनी चाहिए। इससे संबंधित शिकायते बैंकिंग लोकपाल योजना के अधीन होगी।
7. अपने निदेश मंडल की अनुमति से यह सुविधा प्रदान करने वाले बैंकों को बैंकाकारी विनियमन अधिनियम 1949 (सहकारी समितियों पर यथा लागू) की धारा 23 के अंतर्गत भारतीय रिजर्व बैंक, शहरी बैंक विभाग के संबंधित क्षेत्रीय कार्यालय से एक बार अनुमति लेनी होगी। बोर्ड नोट / स्वीकृती की प्रतिलिपि संलग्न करें।

अनुबंध V
(अनुच्छेद सं 22.3 डी द्वारा)

ऐसी वापसियों की सूची, जहां ग्राहकों की गलती नहीं है, यह सूची उदाहरणात्मक है किन्तु सम्पूर्ण नहीं है (Applicable for Instrument and Image-based Cheque Clearing as detailed in Annexure D to Uniform Regulations and Rules for Bankers' Clearing Houses)

कूट सं	वापसी का कारण
33	Instrument mutilated; requires bank's guarantee
35	Clearing House stamp / date required
36	Wrongly delivered / not drawn on us
37	Present in proper zone
38	Instrument contains extraneous matter
39	Image not clear; present again with paper
40	Present with document
41	Item listed twice
42	Paper not received
60	Crossed to two banks
61	Crossing stamp not cancelled
62	Clearing stamp not cancelled
63	Instrument specially crossed to another bank
67	Payee's endorsement irregular / requires collecting bank's confirmation
68	Endorsement by mark / thumb impression requires attestation by Magistrate with seal
70	Advice not received
71	Amount / Name differs on advice
72	Drawee bank's fund with sponsor bank insufficient(applicable to sub-members)
73	Payee's separate discharge to bank required
74	Not payable till 1st proximo
75	Pay order requires counter signature
76	Required information not legible / correct
80	Bank's certificate ambiguous / incomplete / required
81	Draft lost by issuing office; confirmation required from issuing office
82	Bank / Branch blocked
83	Digital Certificate validation failure
84	Other reasons-connectivity failure
87	'Payee's a/c Credited' - Stamp required
92	Bank excluded

इलक्ट्रॉनिक भुगतान उत्पाद (आरटीजीएस/एनईएफटी/एनईसीएस/ईसीएस क्रेडिट उत्पाद)- केवल खाता संख्या सूचना के आधार पर आवक लेनदेनों के संसाधन करने के संबंध में अनुदेश

I. भुगतान अनुदेशों में सही इनपुट, विशेष रूप से लाभार्थी की खाता संख्या संबंधी सूचना, देने का उत्तरदायित्व रूपए प्रेषक/आरंभकर्ता का होगा। यद्यपि, अनुदेश संबंधी अनुरोध में लाभार्थी के नाम का अनिवार्य रूप से उल्लेख किया जाएगा और उसे निधि अंतरण संदेश के भाग के रूप में आगे भेजा जाएगा, तथापि, क्रेडिट करने के प्रयोजन के लिए केवल खाता संख्या पर भरोसा किया जाएगा। शाखाओं से प्रारंभ होने वाले अंतरण अनुदेशों और ऑनलाइन/ इंटरनेट डिलीवरी चैनल के जरिए आरंभ होने वाले दोनों प्रकार के अनुदेशों के लिए यह लागू होगा। तथापि, संदेश प्रपत्र में नाम संबंधी फ़िल्ड का उपयोग गंतव्य बैंक द्वारा एक मानक के रूप में जोखिम संभावना और /या क्रेडिट-पश्चात जांच या अन्य प्रकार से किया जाएगा।

II. आरंभकर्ता बैंक एक समुचित मेकर-चेकर प्रणाली का उपयोग कर सकते हैं ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि उनके ग्राहकों द्वारा उपलब्ध कराई गई खाता संख्या सूचना सही है और त्रुटियों से मुक्त है। इसमें ऑनलाइन/ इंटरनेट बैंकिंग सुविधा का लाभ उठाने वाले ग्राहकों को खाता संख्या सूचना एक से अधिक बार इनपुट करने (पहली बार की फ़ीड को मास्क करना जैसा कि पासवर्ड परिवर्तन करने के मामले में अपेक्षित होता है) या इसी प्रकार की किसी अन्य विधि का उपयोग करने का सुझाव देना शामिल हो सकता है। निधि अंतरण संबंधी अनुरोध शाखाओं में प्रस्तुत करने वाले ग्राहकों से यह अपेक्षित होगा कि वे आवेदन पत्र में खाता संख्या सूचना को दो बार लिखें।

III. शाखाओं में अनुरोध किए गए लेनदेनों के लिए आरंभकर्ता बैंक मेकर-चेकर क्रियाविधि अपनाएंगे जिसमें यह अपेक्षित होगा कि एक कर्मचारी लेनदेन का इनपुट करे और अन्य कर्मचारी उस इनपुट की जांच करे।

IV. बैंकों को ऑनलाइन/ इंटरनेट बैंकिंग प्लेटफार्म में निधि अंतरण पटलों पर और निधि अंतरण अनुरोध फार्मों में समुचित डिस्क्लैमर (अस्वीकरण) देना चाहिए जिसमें ग्राहकों को यह सूचित किया जाए कि निधि अंतरण केवल लाभार्थी की खाता संख्या सूचना के आधार पर किया जाएगा और लाभार्थी के नाम संबंधी विवरण का इसके लिए उपयोग नहीं किया जाएगा।

V. गंतव्य बैंक, प्रेषक/आरंभकर्ता बैंक द्वारा संदेश/डाटा फाइल में उपलब्ध कराई गई खाता संख्या के आधार पर लाभार्थी के खाते को क्रेडिट कर सकते हैं। लाभार्थी के नाम संबंधी ब्यौरों

को जोखिम संभावना, अंतरण की मात्रा, लेन देन का स्वरूप, क्रेडिट-पश्चात जांच आदि के लिए सत्यापन हेतु उपयोग में लाया जाएगा।

VI. सदस्य बैंक आरटीजीएस/एनईफटी/एनईसीएस/ईसीएस क्रेडिट के जरिए भुगतान करते समय खाता संख्या संबंधी सही सूचना देने की आवश्यकता के संबंध में अपने ग्राहकों में जागरूकता लाने के लिए आवश्यक कार्रवाई करें।

VII. ग्राहकों को उनके खाते में जमा/निकासी के लिए मोबाइल/ई-मेल एलर्ट उपलब्ध कराना एक और अन्य विधि हो सकती है जिससे जमा/ निकासी की असलियत तथा लेनदेन संबंधित ग्राहक द्वारा ही किये जाने/उन्हें अपेक्षित होने के बारे में पता लगाया जा सके। सभी प्रकार के निधि अंतरणों के लिए उसकी मात्रा को ध्यान में न लेते हुए सभी ग्राहकों को अधिमानतः यह सुविधा देनी चाहिए।

VIII. उपर्युक्त के बावजूद, यदि किसी मामले में यह पाया जाता है कि किसी गलत खाते को क्रेडिट कर दिया गया है तो बैंकों के लिए यह आवश्यक है कि वे एक सुदृढ़, पारदर्शी और त्वरित शिकायत निवारण तंत्र स्थापित करें ताकि इस प्रकार के क्रेडिट को पलटा जा सके और गलती को ठीक किया जा सके और/या लेनदेन को आरंभकर्ता बैंक को वापस किया जा सके। इसे विशेष रूप से सुचारू और पूर्ण सक्रियता के साथ कार्य करना चाहिए जब तक कि ग्राहक नए प्रबंधों से आश्वस्त न हो जाएं।

2. ये संशोधन उन ईसीएस डेबिट लेनदेनों पर भी समान रूप से लागू हैं जिन्हें गंतव्य बैंक उपयोगकर्ता संस्थानों/ प्रायोजित बैंकों द्वारा प्रस्तुत व्यौरों के आधार पर अपने ग्राहकों के खातों को क्रेडिट करने के लिए उपयोग में लाएंगे।

3. एतद् द्वारा बैंकों को सलाह दी जाती है कि वे समुचित प्रणालियों और क्रियाविधियों को आरंभ करें ताकि उपर्युक्त निर्धारणों का अनुपालन सुनिश्चित किया जा सके। ये दिशानिर्देश भुगतान और निपटान प्रणाली अधिनियम, 2007 की धारा 10(2) के तहत भारतीय रिज़र्व बैंक को अंतरित शक्तियों के तहत जारी किए गए हैं जो 1 जनवरी 2011 से प्रभावी होंगे। परिचालनगत अनुभवों और सामान्य फीडबैक के आधार पर इन अनुदेशों की समीक्षा की जाएगी और यदि आवश्यक हो तो अनुदेशों में समुचित परिवर्तन किया जाएगा।

अनुबंध

मोबाइल बैंकिंग की पहुँच को बढ़ाने के लिए सुझाव / सर्वोत्तम प्रथाएं (ग्राहक पंजीकरण / ऑन बोर्डिंग)

1. नया ग्राहक: खाता खोलते समय

क. खाता खोलने के फार्म में मोबाइल बैंकिंग के लिए स्पष्ट रूप से विकल्प होना चाहिए

- ग्राहक के संपर्क विवरण जहां मोबाइल नंबर भी स्वीकार किया जाता है से मोबाइल बैंकिंग सेवाओं के लिए विकल्प स्पष्ट और भिन्न होना चाहिए; यह भी स्पष्ट रूप से इंगित किया जाना चाहिए कि, अलर्ट (एसएमएस के माध्यम से भेजा जाता है तो) इस पंजीकृत मोबाइल नंबर पर भेजा जाएगा।

ख. खाता खोलते समय ग्राहक को मोबाइल बैंकिंग सुविधाओं से अवगत कराया जाना चाहिए। इसके अलावा, फार्म में यह भी स्पष्ट होना चाहिए कि, मोबाइल बैंकिंग सेवाओं का चुनाव करने से ग्राहक को एक वैकल्पिक डिलिवरी चैनल उपलब्ध होगा; इच्छुक ग्राहकों को संबंधित जानकारी / सामग्री / बुकलेट आदि बैंक द्वारा उपलब्ध कराई जानी चाहिए जिसमें बैंक द्वारा उपलब्ध कराई गई मोबाइल बैंकिंग सेवाओं की विशेषताओं, इसमें शामिल प्रक्रियाओं, भूमिकाओं और जिम्मेदारियों आदि का वर्णन होना चाहिए।

2. मौजूदा ग्राहक - बैंक में पंजीकृत ऐसे मोबाइल नंबर जो मोबाइल बैंकिंग के लिए सक्रिय नहीं किए गए हैं :

चूंकि, मोबाइल नंबर का पंजीकरण पहले से ही हो चुका है और यह बैंक के पास उपलब्ध है (खाते के साथ जुड़ा हुआ है), बैंकों के द्वारा प्रत्येक अवसर पर मोबाइल बैंकिंग के बारे में जागरूकता बढ़ाने के लिए और भी अधिक व्यापक और अधिक सुलभ प्लेटफार्मों का भी उपयोग किया जाना चाहिए ताकि, अधिक से अधिक ग्राहकों को मोबाइल बैंकिंग सेवाओं के लिए रजिस्टर किया जा सके। ऐसे कुछ तरीके जिन्हें लक्षित ग्राहक जागरूकता कार्यक्रमों के लिए अपनाया जा सकता है, इस प्रकार हैं:

- i. अपने ग्राहकों को उनके पंजीकृत मोबाइल नंबर / ई-मेल आईडी पर मोबाइल बैंकिंग सक्रिय करने संबंधी एसएमएस / ई-मेल भेजकर और साथ ही आवश्यक यूआरएल / कस्टमर केयर नंबर उपलब्ध करा कर जिनके माध्यम से मोबाइल बैंकिंग को सक्रिय करने की प्रक्रिया के बारे में अतिरिक्त जानकारी प्राप्त की जा सके।
- ii. शाखाओं में एटीएम और सेल्फ सर्विस किओस्क में मोबाइल बैंकिंग के विकल्प को सक्रिय करने के लिए ग्राहकों को सचेत कर सकते हैं;
- iii. जागरूकता लाने और मोबाइल बैंकिंग के लिए पंजीकरण हेतु प्रोत्साहित करने के लिए बैंकों द्वारा सोशल मीडिया का भी इस्तेमाल किया जा सकता है;

- iv. बैंक की इन्टरनेट बैंकिंग वेबसाइट के माध्यम से, विषेशरूप से तब जबकि, ग्राहक नेट बैंकिंग परिचलनों के लिए लॉग इन करे (बैंक/बैंकों में पहले से लागू सुरक्षा के तरीकों और प्रमाणन प्रणाली को ध्यान में रखते हुए);
- v. बैंक अपने आईवीआर और फोन बैंकिंग चैनलों का उपयोग ग्राहकों को प्रोत्साहित करने और मोबाइल बैंकिंग के लिए पंजीकरण और सेवाओं को सक्रिय करने के लिए कर सकते हैं;
- vi. मोबाइल बैंकिंग पंजीकरण के लिए व्यापक रूप से सुलभ चैनल प्रदान करने के लिए बैंक एनएफएस (ग्राहकों द्वारा व्यापक रूप से अपने कार्ड के माध्यम से लेनदेन के लिए इस्तेमाल किया जाता है) जैसे अंतर-परिचालनीय चैनलों की क्षमता का उपयोग कर सकते हैं;

3. मौजूदा ग्राहक - बैंक में मोबाइल नंबर कहीं भी पंजीकृत नहीं है बैंकों को पहले अपने डेटाबेस में पंजीकरण के लिए और बाद में मोबाइल बैंकिंग पंजीकरण के लिए खाता धारकों के मोबाइल नंबर प्राप्त करने के तरीके खोजने चाहिए। इस प्रयोजन हेतु उपयोग किए जा सकने वाले कुछ विकल्प इस प्रकार हैं:

- क. एटीएम चैनल के माध्यम से - ग्राहक जब एटीएम पर लेनदेन करता है, उस समय बैंकों द्वारा एक एलर्ट/संदेश (एटीएम में ही) दिया जा सकता है, कि ग्राहक ने बैंक के पास कोई भी मोबाइल नंबर पंजीकृत नहीं करवाया है।
 - ख. जब ग्राहक किसी भी शाखा में नकद जमा / आहरण लेन-देन के लिए टेलर के पास जाता है, उस समय ग्राहक की प्रोफाइल में यह दिखना चाहिए कि, उसने बैंक में मोबाइल नंबर पंजीकृत नहीं किया है और उसे ऐसा करने के लिए तुरंत कहा जाना चाहिए
 - ग. इसी तरह, पासबुक प्रिंटिंग काउंटरों / किओस्क पर भी, ग्राहक की प्रोफाइल में मोबाइल नंबर की मौजूदगी को सत्यापित किया जाना चाहिए और ग्राहक को यह सूचित किया जाना चाहिए कि वह जब भी पासबुक प्रिंटिंग किओस्क का उपयोग करता है वह अपना मोबाइल नंबर भी पंजीकृत करा ले
 - घ. बिजनेस करेस्पॉर्ट स्तर पर बॉयोमीट्रिक प्रमाणीकरण के उपयोग से
-

मास्टर परिपत्रग्राहक सेवामास्टर परिपत्र में समेकित परिपत्रों की सूची

सं.	परिपत्र सं.	तारीख	विषय
1.	<u>डीपीएसएस.सीओ.पीडी.सं. 2163/02.14.003/2014-2015</u>	14.05.2015	कार्ड भुगतान - छोटे मूल्य के कार्ड प्रेजेंट लेन-देन के लिए प्रमाणीकरण के अतिरिक्त कारक की आवश्यकता में छूट प्रदान करना
2.	<u>डीपीएसएस.(सीओ)पीडी.सं.2112/0 2.14.003/2014-15</u>	07.05.2015	कार्ड प्रेजेंट और इलेक्ट्रॉनिक भुगतान लेनदेनों के लिए सुरक्षा और जोखिम कम करने के उपाय
3.	<u>सर्वेविवि.बीपीडी.(पीसीबी/आरसीबी) परि.सं.33/12.05.001/2014-15</u>	30.04.2015	ट्रासंजेडर व्यक्तियों बैंक -के अधिकार (किन्नरों) फार्मों/ आवेदन पत्रों आदि में परिवर्तन किया जाना
4.	<u>डीपीएसएस.सीओ.पीडी.सं. 1017/02.23.001/2014-2015</u>	04.12.2014	भारत में मोबाइल बैंकिंग अंतरण - बैंकों के लिए परिचालन दिशानिर्देश
5.	<u>सर्वेविवि.सं.परि(पीसीबी)बीपीडी.2/1 4.01.062/2014-15</u>	13.11.2014	चैक संबंधी धोखाधड़ी के मामले - रोकथाम के उपाय
6.	<u>डीपीएसएस.सीओ.पीडी.सं. 659 /02.10.002 /2014-2015</u>	10.10.2014	एटीएम का उपयोग - निःशुल्क लेनदेनों की संख्या का यौक्तिकीकरण - स्पष्टीकरण
7.	<u>डीपीएसएस.सीओ.पीडी.सं. 371/02.14.003/2014-2015</u>	22.08.2014	सुरक्षा मामले और कार्ड नॉट प्रेजेंट (CNP) लेनदेन से संबंधित जोखिम कम करने के उपाय
8.	<u>डीपीएसएस.सीओ.पीडी.संख्या.316/ 02.10.002/2014-2015</u>	14.08.2014	एटीएम का उपयोग - निः शुल्क लेनदेन की संख्या का यौक्तिकीकरण
9.	<u>शर्वेवि.बीपीडी. परि. सं.70/13.03.000/2013-14</u>	11.06.2014	विकलांग व्यक्तियों की बैंक की शाखाओं/ एटीएम तक पहुंच सुगम बनाने की आवश्यकता
10.	<u>डीपीएसएस.सीओ.पीडी.सं.289/02. 10.002/2013-2014</u>	21.01.2014	एनईएफटी - ग्राहक सेवा और प्रभार - प्रक्रियात्मक दिशानिर्देशों का अनुपालन
11.	<u>शर्वेवि.बीपीडी. (पीसीबी) परि सं. 44 /13.01.000/2013-14</u>	21.01.2014	मानसिक स्वास्थ्य अधिनियम, 1987 तथा स्वपरायणता(आटिज्म), मस्तिष्क पक्षाधात, मानसिक मन्दन तथा बहुविध अक्षमता वाले व्यक्तियों के कल्याण के लिए राष्ट्रीय न्यास अधिनियम, 1999 के अंतर्गत जारी कानूनी आभिभावक प्रमाणपत्र
12.	<u>शर्वेवि.बीपीडी. (पीसीबी) परि. सं. 42 /12.05.001/2013-14</u>	06.12.2013	एसएमएस एलर्ट भेजने के लिए बैंकों द्वारा लगाया जाने वाला प्रभार
13.	<u>शर्वेवि.बीपीडी. (पीसीबी) परि. सं. 41 /12.05.001/2013-14</u>	05.12.2013	ग्राहकों को समय पर टीडीएस प्रमाणपत्र जारी करना

14.	<u>डीपीएसएस.सीओ.पीडी.सं.289/02. 10.002/2013-2014</u>	01.08.2013	एटीएम लेनदेन - ग्राहक सेवा का संवर्धन
15.	<u>डीपीएसएस .सं.सीएचडी.सीओ. 2030/03.06.01/2012-2013</u>	07.05.2013	तकनीकी रूप से वापस किए गए चेकों के पुनः प्रस्तुतीकरण में विलंब और इस तरह की वापसियों पर प्रभार लगाना
16.	<u>शबैविबीपीडी.कैंका.(पीसीबी) परि. सं.25/13.01.000/2012-13</u>	03.12.2012	सहकारी बैंक (नामांकन) नियमावली, 1985 - स्पष्टीकरण
17.	<u>डीपीएसएस .सं .सीएचडी .सीओ. 284/03.06.0/2012-13</u>	13.08.2012	स्थानीय चेकों के समाशोधन में होने वाली देरी के संबंध में क्षतिपूर्ति निर्धारण
18.	<u>डीपीएसएस .सं .सीएचडी .सीओ . 274/ 03.01.02/2012-13</u>	10.08.2012	सीबीएस सक्षम शाखाओं द्वारा मल्टीसिटी/ सभी शाखाओं पर देय चेकों को जारी करना
19.	<u>डीपीएसएस सीओ / (ईपीपीडी) 98/04.03.01/2012-13</u>	13.07.2012	राष्ट्रीय इलेक्ट्रानिक निधि अंतरण प्रणाली (एनईएफटी)- ग्राहक प्रभारों को तर्कसंगत बनाना
20.	<u>डीपीएसएस.सीओ.सीएचडी. सं.2080/03.01.03/2011-12</u>	11.05.2012	चेक संग्रहण के लिए सेवा प्रभारों की समीक्षा-स्टेशन और त्वरित समाशोधन
21.	<u>डीपीएसएस.सीओ.सीएचडी. सं.2080/03.01.03/2011-12</u>	20.04.2012	पासबुक /खाता विवरण पर एमआइसीआर और आइएफसीएस कोड की छपाई
22.	<u>शबैवि.बीपीडी.सं.41/12.05.001/2 010-11</u>	29.03.2011	आदाता के खाते में देय चेकों का संग्रहण - थर्ड पार्टी खाते में चेक की रकम जमा करने पर प्रतिबंध
23.	<u>डीपीएसएस.सीओ.सीएचडी. सं.1671/03.06.01/2010-11</u>	19.01.2011	चेक संग्रहण के लिए सेवा प्रभारों की समीक्षा-स्थानीय, स्टेशन से बाहर और त्वरित समाशोधन
24.	<u>शबैवि.बीपीडी (पीसीबी) परि. सं.20/12.05.001/2010-11</u>	12.11.2010	इलेक्ट्रानिक भुगतान उत्पाद- केवल खाता संख्या सूचना के आधार पर आवक लेनदेनों का संसाधन करना
25.	<u>शबैवि.(पीसीबी)बीपीडी.परि.सं. 18/12.05.001/2010-11</u>	26.10.2010	एनईएफटी/एनईसीएस/ईसीएस के माध्यम से ग्राहक अपने खाते में जमा पाने पर पासबुक/पासशीट/खाता विवरण में रेमिटर की जानकारी प्रस्तुत करना
26.	<u>यूबीडी.सीओ.बीपीडी.सं.13/ 09.18.300/2009-10</u>	05.10.2009	पॉइंट ऑफ सेल (पीओएस) पर नकद राशि का आहरण - शहरी सहकारी बैंक
27.	<u>यूबीडी.सीओ.बीपीडी.(पीसीबी)सं 22/12.05.001/2009-10</u>	16.11.2009	बैंक द्वारा सुरक्षित जमा लाकर / सुरक्षित अभिरक्षा वस्तु सुविधा तथा सुरक्षित जमा लाकर / सुरक्षित अभिरक्षा वस्तु वापस लौटाना - शहरी सहकारी बैंक
28.	<u>यूबीडी.सीओ.बीपीडी.(पीसीबी)सं 63/09.39.000/2008-09</u>	29.04.2009	बैंक शाखाओं /एटीएम को विकलांगताग्रस्त व्यक्तियों की पहुंच के अनुरूप बनाने की आवश्यकता
29.	<u>यूबीडी.सीओ.बीपीडी.(पीसीबी)सं</u>	17.02.2009	एटीएम खराब होने पर लेन देन का समायोजन-

	50/09.09.000/2008-09		समयावधि
30.	<u>यूबीडी.सीओ.बीपीडी.(पीसीबी)सं 48/09.39.000/2008-09</u>	02.02.2009	इलेक्ट्रानिक भुगतान / उत्पाद के लिए सेवा प्रभार लगाना, बाहरी चेक वसूली तथा अधिशेष समाशोधन निधि अंतरण के लिए प्रभारों का मानकीकरण
31.	यूबीडी.सीओ.बीपीडी.(पीसीबी)सं 34/09.39.000 /2008-09	20.01.2009	चेक समाशोधन में विलंब - राष्ट्रीय उपभोक्ता विवाद निवारण आयोग (एनसीडीआरसी) के समक्ष वर्ष 2006 का मामला सं.82
32.	यूबीडी.सीओ.बीपीडी.(पीसीबी)सं 15/12.05.001/2008-09	18.09.2008	ब्याज दर और सेवा प्रभार से संबंधित सूचना प्रदर्शित करना- दरें एक नजर में
33.	<u>यूबीडी.सीओ.बीपीडी.(पीसीबी)सं 10/12.05.001/2008-09</u>	01.09.2008	बैंकों द्वारा जानकारी प्रदर्शित करना - व्यापक नोटिस बोर्ड
34.	<u>यूबीडी.सीओ.बीपीडी.(पीसीबी)सं 8/09.39.000/2008-09</u>	28.08.2008	बैंकों में शिकायत निवारण प्रणाली
35.	<u>यूबीडी.सीओ.बीपीडी.(पीसीबी)सं 10/12.05.001/2008-09</u>	01.09.2008	बैंकों द्वारा जानकारी प्रदर्शित करना- व्यापक सूचना पट्ट
36.	<u>यूबीडी.सीओ.बीपीडी.(पीसीबी)सं 51/09.39.000/2007-08</u>	12.06.2008	दृष्टिहीन व्यक्तियों को बैंकिंग सुविधा - शहरी सहकारी बैंक
37.	<u>यूबीडी.सीओ.बीपीडी.सं.45/ 13.01.000/2007-08</u>	12.05.2008	गुमशुदा व्यक्तियों से संबंधित दावों का निपटान
38.	यूबीडी.सीओ.बीपीडी.(पीसीबी)सं 40/09.39.000/2007-08	15.04.2008	लोकसेवाओं की कार्यप्रणाली तथा कार्यनिष्पादन लेखापरीक्षा पर समिति (सीपी पीए पीएस) - निम्नलिखित के लिए नीति तैयार करना (i) स्थानीय / बाहरी चेकों को तत्काल जमा करना (ii)स्थानीय / बाहरी चेकों की वसूली के लिए समय सीमा तथा (iii) विलंबित वसूली के लिए ब्याज अदा करना
39.	यूबीडी.सीओ.बीपीडी.(पीसीबी)सं 36/12.05.001/2007-08	12.03.2008	नकदी आहरण एवं जमाराशि संबंधी जानकारी हेतु एटीएम के प्रयोग पर ग्राहकों द्वारा देय शुल्क
40.	यूबीडी.सीओ.बीपीडी.सं.24/ 12.05.001/2007-08	04.12.2007	ऑटिसम, सेरेब्रल पाल्सि, मैटल रिटार्डेशन तथा मल्टिपलिसेबिलिटीज वाले अपंग व्यक्तियों को अधिकार देनेवाले राष्ट्रीय न्यास अधिनियम, 1999

			के अंतर्गत जारी कानूनी अभिभावक प्रमाणपत्र
41.	<u>यूबीडी.सीओ.बीपीडी.(पीसीबी)सं. 2/09.18.300/2007-08</u>	04.07.2007	वर्ष 2007-08 के लिए वार्षिक नीति वक्तव्य - सूचना प्रौद्योगिकी समर्थित वित्तीय समावेशन
42.	यूबीडी.सीओ.बीपीडी.सं.47/ 12.05.001/06-07	21.06.2007	बैंकों द्वारा सुरक्षित जमा लॉकर/सुरक्षित अभिरक्षा वस्तु सुविधा तथा सुरक्षित जमा लॉकर तक पहुंच/सुरक्षित अभिरक्षा में रखी वस्तुएं वापस करना
43.	यूबीडी.सीओ.बीपीडी.सं.34/ 12.05.001/2006-07	17.04.2007	चेकों को निकटतम अंक तक रुपये में पूर्णांकित किया जाना
44.	<u>यूबीडी.पीसीबी.परि.सं.25/ 09.39.000/2006-07</u>	28.12.2006	चेक संग्रह पेटिका (चेक ड्रॉप बॉक्स) सुविधा तथा चेकों की प्राप्ति-सूचना देने की सुविधा
45.	यूबीडी.सीओ.बीपीडी.पीसीबी.सं. 23/12.05.001/2006-07	13.12.2006	ग्राहक सेवा
46.	यूबीडी.सीओ.(पीसीबी).परि.सं.15/0 9.39.000/2006-07	16.10.2006	ग्राहक सेवा - बचत बैंक खाताधारकों (वयोंक्रित) को पासबुक न जारी करना - शहरी सहकारी बैंक
47.	<u>यूबीडी.सीओ.बीपीडी.परि.सं.12/ 09.39.000/2006-07</u>	06.10.2006	डासबुक/खाता विवरण में शाखा का पता/टेलीफोन नम्बर - शहरी सहकारी बैंक
48.	यूबीडी (पीसीबी) परि .सं. 54/ 09.39.000/05-06	26.05.2006	बैंक/सेवा प्रभारों को प्रदर्शित करना
49.	<u>यूबीडी.सं.एलएस.(पीसीबी) सं.49/07.01.000/2005-06</u>	28.04.2006	विस्तार पटलों पर सुविधाएं
50.	यूबीडी.बीपीडी.परि.सं.35/ 09.73.000/2005-06	09.03.2006	काउंटरों पर नोट संगणक मशीनों का प्रावधान
51.	यूबीडी.बीपीडी.परि..सं.30/ 4.01.062/2005-06	30.01.2006	आदाता खाता में देय चेकों की वसूली - प्राप्तियों को तीसरे पक्षकार के खाते में जमा करने पर प्रतिबंध
52.	यूबीडी.सं.बीपीडी.पीसीबी.परि.. 20/09.39.00/2004-05	24.09.2004	ग्राहक सेवा
53.	यूबीडी.डीएस.पीसीबी.परि.26/	20.11.2002	शहरी सहकारी बैंकों द्वारा सेवा उगाहना

	13.01.00/2002		
54.	यूबीडी.बीएसडी.I(पीसीबी) सं.45/ 12.05.00/ 2001-02	30.05.2002	ग्राहक सेवा - लेनदेनों का प्रत्यावर्तन
55.	यूबीडी.बीएसडी.I/पीसीबी.45/ 12.05.00/2001-02	30.05.2002	धोखाधड़ी और अन्य कारणों से हुए गलत नामे का प्रत्यावर्तन
56.	यूबीडी.सं.पीसीबी.डीएस.34/ 13.01.00/2001-02	08.03.2001	ग्राहक सेवा - परिपक्वता पर जमाराशि का निपटान - ग्राहकों/जमाकर्ताओं को जमाराशि की देय तारीख की अग्रिम सूचना देना
57.	यूबीडी.डीएस 7/13.05.00 /1999- 2000	23.06.2000	ग्राहक सेवा - बाहरी और स्थानीय चेकों की राशि तुरंत जमा करना - उच्चतम सीमा में वृद्धि
58.	यूबीडी.सं.डीएस.पीसीबी.परि.38/ 13.01.00/1999-2000	14.06.2000	ग्राहक सेवा - चेक बुक जारी करना
59.	यूबीडी.सं.पीसीबी.परि.21/ 13.05.00/1999-2000	17.01.2000	ग्राहक सेवा - बाहरी चेकों की वसूली
60.	यूबीडी.सं.डीएस.पीसीबी.परि. 40/13.05.00/97-98	11.02.1998	ग्राहक सेवा - बाहरी लिखतों की वसूली
61.	यूबीडी.सं.डीएस.पीसीबी.परि.54/ 13.05.00/96-97	26.05.1997	ग्राहक सेवा - स्थानीय चेकों की वसूली
62.	यूबीडी.सं.डीएस.पीसीबी.परि. 66/13.05.00/94-95	30.06.1995	ग्राहक सेवा - बाहरी/स्थानीय चेकों की वसूली
63.	यूबीडी.सं.(एसयूसी)डीसी. 165/13.05.00/93-94	30.04.1994	ग्राहक सेवा - गोईपोरिया समिति की सिफारिशों का कार्यान्वयन
64.	यूबीडी.सं.पीओटी.65/ 09.39.00/93-94	07.03.1994	बैंकों में ग्राहक सेवा समिति - गोईपोरिया समिति की सिफारिशों का कार्यान्वयन - शिकायत पुस्तिका रखना
65.	यूबीडी.सं.(पीसीबी) डीसी 11/(13.05.00)/93-94	25.08.1993	ग्राहक सेवा - गोईपोरिया समिति की सिफारिशों का कार्यान्वयन
66.	यूबीडी.सं.(एसयूसी)डीसी.131/	25.08.1993	ग्राहक सेवा - गोईपोरिया समिति की सिफारिशों

	(13.05.00)/93-94		का कार्यान्वयन
67.	यूबीडी.सं.पीओटी.26/यूबी.38/ 92-93	16.06.1993	बैंकों में ग्राहक सेवा समिति - सिफारिशों का कार्यान्वयन
68.	यूबीडी.(पीसीबी)45/ डीसी(VII)/91-92	29.01.1992	ग्राहक सेवा - बाहरी चेकों की वसूली में विलंब के लिए बचत बैंक दर से ब्याज अदा करना
69.	यूबीडी.सं.पीओटी.19/यूबी.38/ 92-93	06.10.1992	बैंकों में ग्राहक सेवा समिति - सिफारिशों का कार्यान्वयन
70.	यूबीडी.(यूसीबी)I डीसी.आर-I-89/90	17.01.1990	ग्राहक सेवा - बाहरी चेकों की वसूली में विलंब के लिए ब्याज अदा करना
71.	शबैवि.डीसी.21/आर.I/89-90	15.09.1989	ग्राहक सेवा - बाहरी चेकों की वसूली में विलंब के लिए बचत बैंक दर से ब्याज अदा करना
72.	शबैवि.सं.(डीसी)51/आर.I/86-87	28.01.1987	ग्राहक सेवा - 2500/- रुपये तक के बाहरी चेकों की राशि तत्काल जमा करना
73.	बैंपविवि.सं.शबैवि.आरबीएल.1555/ जे-82/83	16.05.1983	बैंकों की शाखाओं के बैंकिंग कार्य समय का विस्तार