امریکی ڈالر چیک کی جمع کاری سے متعلق اکثر پوچھے جانے والے سوالات

بینک سے خدمات حاصل کرنے پر عام بینکنگ کام کاج میں چیکوں کی جمع کاری جو کہ ان کے صارفین کے ذریعہ جمع کیے گئے ہوں، ان سے کچھ ڈرا ہوں گے یا ملک سے باہر کے بینکوں پر قابل ادا ہوں گے۔اس طرح کے چیکوں کو غیر ملکی کرنسی چیک کہا جاتا ہے اور موجودہ وقت میں ان چیکوں کا مخصوص حصہ پر امریکی ڈالر کا اثر ہوتا ہے جو کہ یونائیٹیڈ امریکہ کے بنکوں پر قابل ادا ہوتے ہیں بہتر عوامی بیداری کے حق میں مندرجہ ذیل اکثر پوچھے جانے والے سوالات یوایس ڈالر چیکوں کی جمع کاری کے متعلق تیار کئے گئے ہیں۔

سوال۔1۔ میں نے یوایس ڈالر میں ایک چیک حاصل کیا ہے ہنمٹ کے انسٹرومنٹ کے طور پر یہ چیک عام روپے والے چیک سے کتنے مختلف ہوتے ہیں؟

جواب۔ ہندوستانی روپئے کے علاوہ دوسری کرنسی والے چیک مثلاً یورو، پاؤنڈ، اسٹرلنگ، یوایس ڈالر وغیرہ کو غیر ملکی کرنسی چیک کہتے ہیں۔غیر ملکی کرنسی چیک بشمول ڈیمانڈ ڈرافٹ، پرنسپل چیک، بینکرس چیک، کیشئر چیک، ٹریولرز چیک وغیرہ۔اگر چہ یہ چیک ہندوستان میں قابل ادا نہیں ہیں اسلئے انھیں متعلقہ مما لک میں تصدیق کے لئے انھیں بھیجنے کی ضرورت ہوتی ہے۔

سوال۔2۔ آر بی آئی نے بنکوں کو ہدایت کی ہے کہ وہ خود اپنی چیک جمع کاری پالیسی وضع کریں جس میں روپئے والے چیکوں کی جمع کاری مختلف جہات شامل ہوں۔کیا غیر ملکی کرنسی چیک کی جمع کاری سے متعلق ویسی ہی رہنما ہدایت جاری کی گئی ہیں؟

جواب۔ امریکی ڈالر کے نام والے چیک (یوایس ڈی چیک) غیر ملکی کرنسی چیک میں ایک اہم حصہ دار ہوتے ہیں جب صارفین کے ذریعہ ان کی تصدیق کے لئے انھیں جمع کیا جاتا ہے۔یوایس ڈی چیک کی جمع کاری کے سلسلہ میں یہ زیادہ موثر اور شفاف طریقہ کار ہے۔آر بی آئی نے بینکوں کو مشورہ دیا ہے کہ اپنے یوایس ڈی بینک جمع کاری پروگرام کو ری فائن کرنے اور انہیں یوایس ڈی چیک جمع کاری پالیسی جس میں جمع کاری، جمع کاری مدت، جمع کاری چارج وغیرہ شامل ہو بنائیں۔مذکورہ پالیسی مقامی/آؤٹ اسٹیشن چیک جو کہ ہندوستان میں قابل ادا ہوں گے ان کی ریگولر جمع کاری اس کا حصہ ہوگی۔

سوال۔3۔ اب اس کی وضاحت ہو چکی ہے کہ یوایس ڈی چیک یوایس اے میں قابل ادا ہوں گے اور تصدیق کے لئے انہیں وہاں ہی بھیجنا ہوگا لیکن کیا ان چیکوں کی جمع کاری کا مختلف طریقہ ہوگا۔

جواب۔ جی ہاں۔یوایس ڈی چیکوں کی جمع کاری (تصدیق) کے مختلف طریقے ہیں۔جمع کاری کا طریقہ بنکوں کے ذریعہ (پریزنٹنگ بینک) ادارہ جاتی انتظامات کے

تحت جوان کے ذریعہ کئے جاتے ہیں منحصر کرتا ہے۔بنیادی طور پر بینکوں کے ذریعہ تین طرح کے انتظامات اختیار کئے گئے ہیں۔

i۔ نقد لیٹر کا بندوبست (سی ایل اے): چیکوں کو ہندوستان کے پرزنٹنگ بینکوں کے ذریعہ ان کے امریکہ واقع کراسپونڈنٹ (سی بی) بنکوں کو گھریلو کلیرنگ کے لئے بھیجا جاتا ہے۔کراسپونڈنگ بینک کے ذریعہ فنڈس کی جمع کاری (تصدیق) کے ذریعہ اور یو ایس میں واقع پرزنٹنگ بنک کے اکاؤنٹ میں جمع کردیتے ہیں۔سی ایل اے کے تحت چیک بھیجنے کے لئے سی بی بینک کو پروویزنل کریڈٹ پیشگی تاریخ (جوکہ سماجی سے چیک ٹنڈر کرکرنے کے 7 یا 9 دنوں تک ہوتی ہے) کا یقین کیا جاتا ہے۔اگر یہ پروویزنل کریڈٹ کا انحصار کولنگ مدت پر ہوتا ہے۔کولنگ مدت کے بعد ہندوستان کے پرزنٹنگ بینک کے تعاون سے صارف کے اکاؤنٹ میں رقم کریڈٹ ہوجاتی ہے۔محفوظ جمع کاری سہولت کے معاملہ میں سی بی گارنٹڈ کریڈٹ فراہم کراتی ہے لیکن اضافی چارج پر۔

(کولنگ عرصہ وہ مدت ہے جس میں بینکوں کو پروویزنل کریڈٹ حاصل کرکے اس رقم کیلئے انتظار کرنا پڑتا ہے جو کہ ان کے یو ایس NOSTRO اکاؤنٹ میں ہوتی ہے جس کو ممکنہ طور پر یو ایس اے کے قوانین کے مطابق ڈرائی بینک کو صارفین کو کریڈٹ کرنے سے قبل واپس کرنا ہوتا ہے۔مزید تفصیل سوال نمبر 9 کے تحت فراہم ہے)۔

(محفوظ جمع کاری وہ سہولت ہے جس کی توسیع سی پی کے ذریعہ کی گئی ہے۔اس سہولت کے تحت سی بی مقررہ مدت میں نقد وسائل کے گارنٹیڈ فائل کریڈٹ عام جمع کاری خدمات کے تحت فراہم کراتی ہے۔اسے جمع جمع کاری مدت اس سہولت کے تحت بہتر ہوتی ہے۔سی بی یو ایس قوانین کے تحت ڈرائی بینک ادائیگی کے لئے دوبارہ ہدایت کر سکتی ہے بینک بغیر وسائل کے کریڈٹ کرنے پر بطور سروس چارج اضافی رقم کی پیشکش کرتے ہیں)

(ii براہ راست جمع کاری نظم (ڈیسی اے): ہندوستانی بینک یو ایس اے کے ڈرائی بینک جمع کاری کیلئے براہ راست چیک بھیجتے ہیں۔عموماً جمع کاری خدمات کلیر فنڈس کی رسید کے پراعتام ہوتی مثلاً واپسی کے خطرہ سے عام طور پر نجات حاصل کی جاتی ہے۔اس طرح اونچی قیمت چیکوں کو عام طور پر زیادہ سے زیادہ وقت لیکر جمع کاری کے لئے بھیجا جاتا ہے۔

(iii فائنل کریڈٹ خدمات (ایف سی ایس) یہ خدمات چندسی بی کی جانب پیش کی جاتی ہیں سی بی اس خدمت کو گارنٹی کی سیکیوریٹیز پر انسرونٹ کے برخلاف کریڈٹ کیا جاتا ہے۔اس نظم کے تحت بینک اپنے نوسٹروا اکاؤنٹ میں بغیر کسی وسائل کے فائل کریڈٹ حاصل کرتے ہیں۔یہ خدمت عام طور پر کوئی کولنگ مدت نہیں رکھی ہے جیسا کہ سی بی فنڈوں کی کلیرنگ سے قبل کولنگ مدت طے کرتی ہے۔

سوال۔4۔ نوسٹروا اکاؤنٹ کیا ہے؟

جواب۔ نوسٹروں اکاؤنٹ ایک بینک اکاؤنٹ ہے جو کہ غیر ممالک میں عام طور پر اس ملک کی کرنسی یہاں ٹرانزکشن ہوتا ہے کیلئے کھولا جاتا ہے۔مثال کے طور پر زیادہ تر کمرشیل بینک یو ایس اے میں اپنے کراسپونڈنٹ بنکوں کے لئے یو ایس ڈالر اکاؤنٹ رکھتے ہیں تاکہ یو ایس ڈالر کو امٹر بینک اور صارف کو آسانی سے منتقل کیا جا سکے۔

سوال۔5۔ یو ایس ڈی نام والے چیکوں کی جمع کاری کیلئے کتنا لیوی چارج دینا پڑتا ہے؟

جواب۔ یو ایس ڈی نام والے چیکوں کی جمع کاری کیلئے بینکوں کا لیوی چارج جمع کاری کے نظم کی قسم پر منحصر کرتا ہے جس کا انتخاب صارفین کرتے ہیں اور جمع کاری کے عمل میں شامل (کراسپونڈنٹ بینک) مثالی کی تعداد پر اس کا انحصار ہوتا ہے۔ہر ایک سی بی جمع کاری کے عمل کیلئے اپنے طور سے چارج کرتی ہے۔سبھی چارج ہندوستان میں جمع کرنے والے بینکوں کی جانب سے جو کہ صارفین سے حاصل کئے جاتے ہیں (اس میں تبدیل ہوجاتے ہیں۔صارف کے اکاؤنٹ سے مجموعی جمع کاری چارج (تو جمع کاری چارج کی کارروائی) کریڈٹ کرلئے جاتے ہیں۔

سوال۔6۔ کیا یو ایس قوانین کا یو ایس ڈی چیک جمع کاری پر نفاذ ہوتا ہے؟

جواب۔ بنیادی قانونی ڈھانچہ حقوق طے کرتا ہے، یو ایس ڈی نام والے چیک جو کہ یو ایس بینکوں میں نکالے جاتے ہیں اس کی ذمہ داری اور جواب دہی ان پارٹیوں پر طے کرتا ہے جس کا تعلق جمع کاری سے ہوتا ہے۔اور ان قوانین نفاذ یو ایس فیڈرل اور ریاستی قانون مثلاً یکساں کمرشیل کوڈ (یو سی سی) وغیرہ کے تحت ہوتا ہے۔ اگر چہ کاؤنٹر فیٹ چیکوں کی واپسی کے معاملہ میں اس کارروائی پر عمل ہوتا ہے، یو ایس کے ڈرائی بینک کو اختیار رہتا ہے کہ وہ پرزنٹنگ بینک سے مخصوص مدت میں یو ایس کلیرنگ ہاؤس کے رہنماہدایت کے مطابق کارروائی اپنے ہاتھ میں لے سکتا ہے۔

سوال۔7۔ کیا صارفین یو ایس ڈی چیکوں کی جمع کاری کے طریقہ کار کا انتخاب کرسکتا ہے؟

جواب۔ جی ہاں بینک یو ایس ڈی چیک کی جمع کاری میں شفافیت کے لئے صلاح دے سکتے ہیں۔ جمع کاری کے مختلف طریقے فریم ورک جمع کے چارج کے ساتھ ہیں۔ صارفین کسی ایک جمع کاری کے طریقہ کے لئے گذارش ضرورت، آسانی قیمت بنیاد کے پیش نظر یو ایس ڈی چیک جمع کاری پالیسی کے تحت کر سکتے ہیں۔

سوال۔8۔ جیسا کہ آر بی آئی نے روپے والے چیکوں کی جمع کاری کیلئے ٹائم فریم مقرر رکھا ہے۔ کیا یو ایس ڈی چیکوں کی جمع کاری کیلئے کوئی ٹائم فریم جمع کاری کے طریقہ پر منحصر کرتا ہے۔

صارف کے اکاؤنٹ سے کریڈٹ کی تاریخ قابل اطمینان طور پر کریڈٹ کی تاریخ (ویلو ڈیٹ) نوسٹرو اکاؤنٹ کے جمع کاری بینکوں اور کولنگ کی مدت پر منحصر کرے گی۔ یو ایس ڈی چیکوں کی جمع کاری کیلئے بینک عموماً 15 سے 30 دنوں کا وقت لیتے ہیں۔ اور 45 دنوں سے زیادہ ہوجانا جمع کاری کے طریقہ اور جگہ پر منحصر کرتا ہے جہاں انسٹرومنٹ قابل ادا ہوتا ہے۔ بینکنگ اور ادائیگی کے نظام میں تبدیلی یو ایس اے میں اور قانون کے مطابق چیکوں کے ٹرانزکشن جمع کاری کیلئے وقت کی طوالت برداشت کرنا ہوگی۔ بینکوں کو مشورہ دیا جاتا ہے کہ وہ اپنی یو ایس ڈی چیک جمع کاری پالیسی کے تحت جمع کاری کی مدت کو بتائیں۔

سوال۔9۔ کیا کولنگ مدت جمع کاری کی مدت پر اہم اثر ڈالتی ہے؟

جواب۔ جی ہاں کولنگ مدت کے تحت بینکوں کو پروویزنل کریڈٹ منظور کرنے کے بعد نوسٹرو اکاؤنٹ میں چیک کی رقم کریڈٹ کرنے انتظار کرنا پڑتا ہے تا کہ چیک ممکنہ واپسی ڈرائی بینک کے ذریعہ یو ایس قانین کی تجاویز کے تحت صارفین کو کریڈٹ کرنے سے قبل ہو جائے کولنگ مدت کا انحصار طریقہ کار جمع کاری کے علاقہ پر ہوتا ہے اور تقریباً نیویارک کے علاقہ چیکوں کی جمع کاری میں 8-5 دن لگتے ہیں اور 21-15 دنوں شہروں میں سی ایل اے طریقہ سے جمع کاری کیلئے صرف ہوتے ہیں۔ اگر چہ ایف سی ایس موڈ کے تحت بینک اپنے نوسٹروں اکاؤنٹ میں بغیر کسی وسائل کے فائنل کریڈٹ حاصل کرتے ہیں۔ یہ کولنگ مدت میں شامل نہیں ہے کیونکہ یہ سی بی کے ذریعہ فائنل کریڈٹ کے اجرا سے قبل ہی طے ہوتا ہے۔

سوال۔10۔ کیا صارفین کریڈٹ دے سکتے ہیں اور بینکوں کے نوسٹروں اکاؤنٹ میں کریڈٹ سے قبل انھیں فنڈ کی اجازت دی جاسکتی ہے؟

جواب۔ نہیں۔ جمع کاری کرنے والے بینک صارفین کے اکاؤنٹ سے صرف کریڈٹ کولنگ مدت کے خاتمہ کے بعد کر سکتے ہیں۔ اس وقت تک فنڈس یو ایس قانون کے مطابق ری کال رہیں گے۔ کچھ بینک کولنگ مدت کے خاتمہ سے قبل فنڈ کے منتخب حصہ کو نکالنے کی اجازت کولنگ مدت کے خاتمہ سے قبل صارف کے اہلیت بینک سے تعلق، کے وائی سی کامپلینس، چیک کی ویلو وغیرہ کے مطابق دے سکتے ہیں۔ یہ بینک کا کاروباری فیصلہ ہوتا ہے۔ بینکوں کو صلاح دی جاتی ہے کہ ایسی پالیسی اپنائیں جس میں کم قیمت والے چیکوں یو ایس ڈی چیک جمع کاری پالیسی کی طرح کریڈٹ کی سہولت ہو۔

سوال 11۔ کولنگ مدت کے خاتمہ کے بعد فنڈس صارفین کے اکاؤنٹ سے کریڈٹ کر لیے جاتے ہیں لیکن جب فنڈ اس مدت میں جمع کاری والے بینک کے نوسٹرو اکاؤنٹ میں دیتے ہیں تو کیا صارفین کو کوئی معاوضہ دیا جاتا ہے؟

جواب۔ جی ہاں۔ بینکوں کو صلاح دی جاتی ہے کہ ویلو ڈیٹ والی رقم والے چیکوں کا سود اس وقت سے دیں جب ان کے نوسٹروں اکاؤنٹ میں کریڈٹ ہو جائے اور سود اس وقت تک ادا کیا جائے جب تک کہ کریڈٹ حقیقی طور پر صارفین کے کھاتے میں نہ پہونچ جائے۔ سود کم از کم سیونگ بینک کی شرح کے حساب سے اس رقم پر دیا جائے صارفین کے اکاؤنٹ میں کریڈٹ ہوئی ہو۔

سوال۔12۔ کیا صارف کو بینک کی چیک جمع کاری سے زیادہ مدت تک چیک کی جمع کاری بھی تاخیر کیلئے کوئی معاوضہ دیا جائے گا؟

جواب۔ جی ہاں۔ بینک کی پالیسی کے مطابق چیکوں کی جمع کاری میں مدت مقررہ سے تاخیر ہونے پر ہرجانہ کے طور پر صارف کو اضافی سود ادا کیا جائے گا۔ ہرجانہ خود بخود بغیر صارف کی گذارش کے ادا کیا جائے گا۔

سوال۔13۔ صارف کے بیداری اور اس کی شکایات کو سلجھانے کے کیا ہدایات ہیں؟

جواب۔ بینکوں سے امید کی جاتی ہے کہ اپنی یو ایس ڈی پالیسی کو شفاف بنائیں اور سبھی متعلقہ جہات کا اس میں احاطہ ہو جنکا ذکر مذکورہ بالا میں ہے۔ بینکوں سے یہ بھی توقع کی جاتی ہے کہ اپنی شاخوں پر اس پالیسی کو ڈسپلے کریں اس کی تشہیر کریں۔ اور اپنی ویب سائٹ وغیرہ پر بھی اس کی تشہیر کریں۔ صارفین کے لئے ایک کاپی شاخ منیجر کے پاس بھی فراہم ہو۔ بینکوں کو یہ مشورہ دیا جاتا ہے کہ اس بات پر نظر رکھیں جمع کاری میں تاخیر/ کارروائی کی رسید وغیرہ کے متعلق ہونے والی دشواریوں کو دور کیا جائے۔ صارفین اپنی کسی شکایت کو آر بی آئی کے بینکنگ اور اومبڈس مین اسکیم 2006 کے ذریعہ شکایت درج کر سکتے ہیں اور اسے سلجھا سکتے ہیں۔

سوال ۔14۔ کیا اس سلسلہ میں بینکوں کو مزید کوئی مشورہ ہے؟

جواب ۔ آر بی آئی نے یو ایس ڈی چیکوں کی جمع کاری کے سلسلہ میں ٹائم فریم کے متعلق مندرجہ ذیل اقدامات کی سفارش کی ہے ۔

☆ طریقہ کار کی بنیاد پر جمع کاری پالیسی کا جائزہ لیا جائے تا کہ چیکوں کی تصدیق کا عمل مزید تیز ہو سکے ۔

☆ چیکوں کی ٹرانزٹ میں جمع کاری شاخوں سے مرکزی پولنگ شاخ اور مرکزی پولنگ شاخ سے سی بی تک آنے جانے کی مدت میں تخفیف کی جائے ۔

☆ تشکیل سہولت میں وسعت/مختلف جمع کاری بینکوں کے پولنگ چیک کو ایک عام سروس بیورو کی طرح حاصل ہونے والے خط کو اضافی ویلو کے بغیر بڑھانے، انفرا سٹرکچر کی لاگت وغیرہ میں تخفیف وغیرہ کی کوشش کی جائے ۔

سال ۔15۔ اگر ہم مجھے جلد کارروائی کی ضرورت ہو تو کیا ہمیں یو ایس ڈی چیکوں کی جمعکاری کے لئے کوئی دوسرا انتظام کرنا ہوگا؟

جواب ۔ جی ۔ہاں ۔ صارف بینک سے رعایت یا چیک خریدنے کی گذارش کر سکتا ہے ۔اس بات کی ضرورت ہوتی ہے خریدنے/ رعایت کا چارج زیادہ ہونا چاہئے کیونکہ بینک کارروائی کے ساتھ چیکوں کے اجرا سے قبل پارٹی ہو جائے گا ۔چارج کا انحصار اس پر ہوگا کہ رعایت کی درخواست/خریداری صارف کے ذریعہ کی جائے اور اس مدت تک بینک آوٹ آف فنڈ رہے ۔

دستبرداری: اکثر پوچھے جانے والے سوالات صارفین کی عام معلومات میں اضافے کے لئے تیار کئے گئے ہیں ۔صارفین سے گذارش کی جاتی ہے کہ اپنے بینکوں میں چیک جمع کاری سے متعلق تشکیل پالیسی کا حوالہ لیں یا مخصوص تفصیل کیلئے شاخ منیجر سے رابطہ کریں ۔