



ریزرو بینک آف انڈیا

ویب سائٹ: www.rbi.org.in

01 جولائی 2016

آر بی آئی 2019-20

ڈی سی ایم (سی 20) نمبر 5/03.44.01/2019

سبھی بینکوں کے چیئرمین اور ڈیپنٹنگ ڈائریکٹر
چیف ایگزیکٹو افسران

ماسٹر سرکلر - عوام کو صارف خدمات مہیا کرانے کی بنیاد پر بینک شاخوں کیلئے پناٹھی اسکیم

برائے مہربانی سرکلر ڈی سی ایم (سی 19) نمبر 4/03.44.01/2018 مورخہ 3 جولائی 2018 کا حوالہ پناٹھی سے متعلق اسکیم میں دیکھیں۔

2. موضوع کے متعلق ترمیم شدہ اور اپ ڈیٹ ورژن انیکر ڈبرائے اطلاع اور ضروری کارروائی۔

3. ماسٹر سرکلر ہماری ویب سائٹ www.rbi.org.in پر فراہم ہے۔

آپ کا مخلص

(مانس رنجن موہنی)

چیف جنرل منیجر

منسلکات: مذکورہ بالا کے مطابق

بینک شاخوں پر پینالٹی اسکیم بشمول کرنسی چیسٹ صارف برائے عوام ماسٹر سرکل

1. بینک شاخوں پر پینالٹی اسکیم بشمول کرنسی چیسٹ سے متعلق اس بات کو یقینی بنانے کے لئے کیا گیا ہے کہ سبھی بینک شاخیں عوام کو بہتر صارف خدمات مہیا کرائیں، نوٹ اور سکوں کے تبادلے میں اس کے ساتھ صاف نوٹ پالیسی کا مقصد بھی ذہن میں رکھا جائے۔

2. پینالٹی:

نوٹ اور سکوں آر بی آئی کو بھیجے جانے والے ریٹینس کرنسی چیسٹ کے آپریشن وغیرہ کے تبادلہ میں فرق ہونے پر پینالٹیوں پر پینالٹی نافذ کرنے کا نظم حسب ذیل ہے:

نمبر شمار	بد نظمی کی شکل	پینالٹی
i	سالڈ نوٹس ریٹینسز اور کرنسی چیسٹ بیلنس میں کمی	روپے 50 کی قدر والے نوٹوں کے لئے روپے 50 فی نوٹ کے خسارہ پر روپے 100 کی قدر والے نوٹوں کے لئے مساوی قدر والے فی نوٹ خسارہ میں شامل ہوں گے۔ سالڈ نوٹ ریٹینسز / چیسٹ بیلنس میں کمی ہونے پر کم ہونے والی رقم / خسارہ کی فوری رکوری ہوگی۔ پینالٹی کا متعین سالڈ نوٹ ریٹینسز / چیسٹ بیلنس کی نشاندہی پر فوری طور سے نوٹوں کے اعداد کا پتہ چلایا جائے گا۔
ii	سالڈ نوٹ ریٹینسز اور کرنسی چیسٹ بیلنس سے جعلی نوٹوں کی شناخت	بینک کے سالڈ نوٹ ریٹینسز اور کرنسی چیسٹ بیلنس سے جعلی نوٹ پکڑے جانے پر آر بی آئی کے ذریعہ پینالٹی ضوابط کے متعلق عائد کی جائے گی۔ ڈی سی ایم (ایف این وی ڈی) کے ذریعہ جاری کردہ نمبر 2019/05.01.16.01-G مورخہ 01 جولائی 2014
iii	مسخ شدہ نوٹ جو کہ سالڈ نوٹ ریٹینسز اور کرنسی چیسٹ بیلنس میں پائے جاتے ہیں۔	روپے 50 کے فی عدد قدر سے قطع نظر مسخ شدہ نوٹوں کے سالڈ نوٹ ریٹینسز اور کرنسی چیسٹ بیلنس میں ملنے کے معاملہ میں، ہتقضان اٹھانے والی رقم کی فوری طور پر بھر پائی کی جائے گی۔ سالڈ نوٹ ریٹینسز اور کرنسی چیسٹ بیلنس برآمد نوٹ کی تعداد کے قطع نظر مسخ شدہ نوٹوں کی برآمدگی پر پینالٹی فوراً لگائی جائے گی۔
iv	آر بی آئی افسران کے ذریعہ کرنسی چیسٹ میں پکڑنے کے باوجود آپریشنل گائیڈ لائن پر عمل آوری نہیں۔ الف) سی سی ٹی وی کا کام نہیں کرنا ب) برانچ فنڈر دستاویزات کا اسٹراٹگ روم میں رکھا جانا۔	ہر ایک باقاعدگی پر روپے 500 کا جرمانہ دوبارہ ہونے پر جرمانہ کی رقم بڑھ کر روپے 10,000 ہو جائے گی۔ جرمانہ فوری عائد کیا جائے گا۔

	نوٹوں کی چھٹائی میں این ایس ایم کا استعمال نہ ہونا (این ایس ایم کا استعمال اونچی قدر کے نوٹوں کو چھانٹنے کیلئے کاؤنٹر یا چیسٹ آر بی آئی کیلئے نوٹوں کی چھٹائی ریٹیسسز	
روپے جذبات میں تفریق سے متعلق معاہدہ کی کسی بھی خلاف ورزی پر روپے 10,000۔	آر بی آئی سے کس معاہدہ کی خلاف ورزی (کرنسی چیسٹ کی اوپننگ اور اس کا رکھ رکھاؤ) یا تبادلہ سہولت میں تفریق جو آر بی آئی افسران کے ذریعہ پکڑی گئی ہو، الف) اسٹاک رکھنے کے باوجود کسی بھی شخص کو کاؤنٹر سے سکے نہ دینا۔ ب) کسی بھی بینک شاخ کے ذریعہ سالڈ نوٹ کے تبادلہ سے انکار برائچ کے کسی کرنسی چیسٹ مسخ شدہ نوٹوں کو کسی شخص کو دینے سے انکار۔ ت) دیگر بینکوں کی رابطہ شاخوں کے ذریعہ خراب نوٹوں کو بدلنے کی سہولیات / خدمات سے انکار۔ ج) کم قدر والے نوٹوں کو قبول کرنے سے (مثلاً روپے 50 کی قدر والے اور اس سے کم عوام کے کسی فرد کے مطالبہ پرسنک بینک شاخ کا انتظام۔ ح) مسخ شدہ رجلی نوٹ جو کہ ری ایسوسی ایل میں کرنسی چیسٹ شاخوں میں تیار کردہ کی شناخت ہونے پر۔	v
روپے 5 لاکھ 5 سالوں سے زیادہ معاہدہ / شاخ کے ذریعہ خدمات میں تفریق برتنے کے معاملہ میں۔ اس طرح کا جرمانہ عوامی حلقہ میں عائد ہوگا۔		
جرمانہ فوری طور پر عائد کیا جائے گا۔		

3. لیوی جرمانہ کے متعلق آپریشنل گائیڈ لائن

3.1 مجاز اتھارٹی:

مجاز افسر جو کہ بے ضابطگی کے مزاج کو طے کرے گا ریجنل آفس کے اجراء شعبہ کا انچارج افسر ہوگا جس کی نگرانی میں ڈیفالٹنگ کرنسی چیسٹ / بینک شاخ کام کریں گی۔

3.2 اپیلی اتھارٹی:

i. مجاز افسر کے فیصلہ کے خلاف اپیل کرنسی چیسٹ / برائچ ریجنل ڈائریکٹر چیف جنرل منیجر متعلقہ ریجنل آفس کے افسر انچارج کے کنٹرولنگ آفس ڈیپٹ کی تاریخ سے ایک ماہ کے اندر کی جاسکتی ہے، وہی طے کرے گا، اپیل کو منظور کر دیا جائے۔

ii. جرمانہ سے چھوٹ کیلئے اپیل اس بنیاد پر کی جائے گی کہ کچھ اسٹاف لینا ہے / غیر تربیت یافتہ ہے، اسٹاف کی عدم بیداری، مناسب کارروائی کی جائے گی / کی گئی وغیرہ پر غور نہیں کیا جائے گا۔