பாடம் – 7
வங்கியியல்- V

(BANKING)

Prepared by

M.Muthu Selvam

M.Sc.,M.Com.,M.Ed.,M.Phil

PG.Asst., (Commerce)

MLWA.Hr.Sec.School

Madurai -1

Mail Id : dhakshina29@gmail.com

Mobile No : 98421 04826

1. பொதுக்கீறலிடுதல் :

General crossing

- அண்டு கம்பெனி (& Compony) அல்லது அதன் குறுக்கம் உள்ளடங்கிய இரண்டு குறுக்குக் கோடுகளுடன் அல்லது வெறும் இரண்டு குறுக்குக் கோடுகளுடன் "மாற்றத்தக்கதல்ல" என்ற வார்த்தையுடனோ அல்லது இவ்வார்த்தை இல்லாமலோ உள்ள காசோலை பொதுக்கீறலிட்ட காசோலை எனப்படுகிறது.

பொதுக்கீறலிடுதலின் முக்கியத்துவம்:
Significance of general Crossing

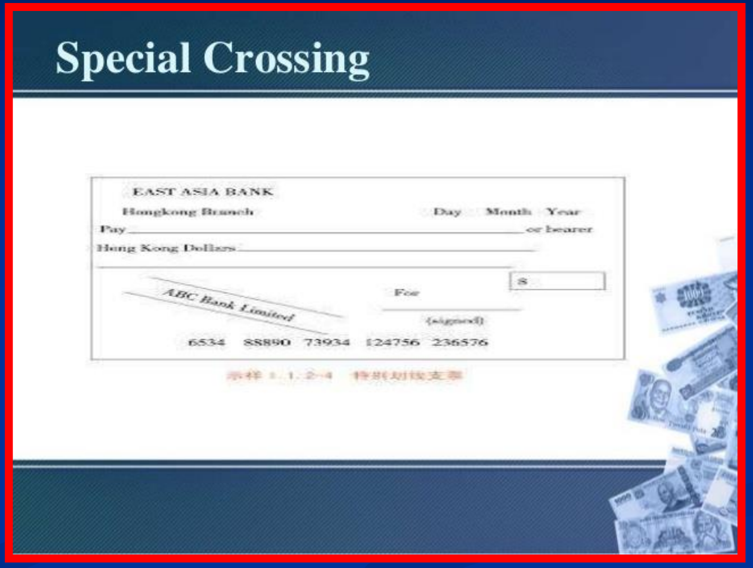
- 1. ஒரு காசோலை பொதுக்கீறலிடப்பட்டதாக இருந்தால், வங்கியர் அதற்கு நேரடியாக பணம் தரக்கூடாது.
- இன்னொரு வங்கியருக்கு மட்டுமே பணம் தருமாறு பணம் தரும் வங்கியர் பணிக்கப்படுகிறார்.

பொதுக்கீறலிடுதலின் முக்கியத்துவம்:
Significance of general Crossing

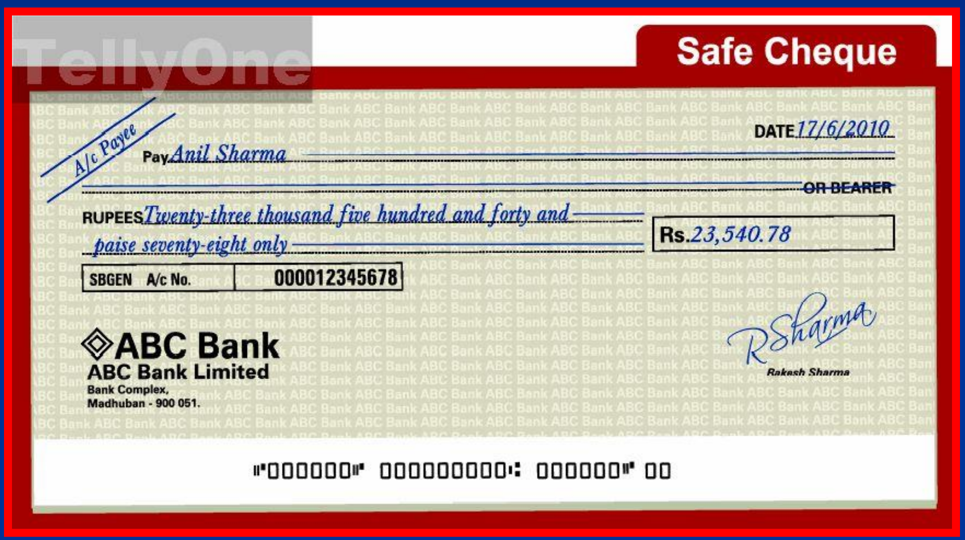
- 2. ஒரு வேளை இக்காசோலையானது தொலைந்த பின்னரோ அல்லது திருடப்பட்ட பின்னரோ பணமாக்கப்பட்டிருந்தால், அப்பணத்தைப் பெற்றவரை சுலபமாகக் கண்டு பிடிக்க முடியும்.
- அதனால் கீறலிடுதல் பாதுகாப்பை உறுதி செய்கிறது.

2. சிறப்பு கீறலிடுதல்:
Special crossing

- வங்கியரின் பெயர் காசோலையில் குறிக்கப்பட்டிருந்தால் அது சிறப்பு கீறலிடுதலாகும்.
- ஒரு வங்கியரின் பெயர் காசோலையில் "மாற்றத்தக்கதல்ல" என்ற வார்த்தைகளுடனோ அல்லது இந்த வார்த்தை இல்லாமலோ குறிப்பிடப்பட்டிருந்தால் அக்காசோலை சிறப்பு கீறலிடப்பட்டதாகக் கருதப்படும்.



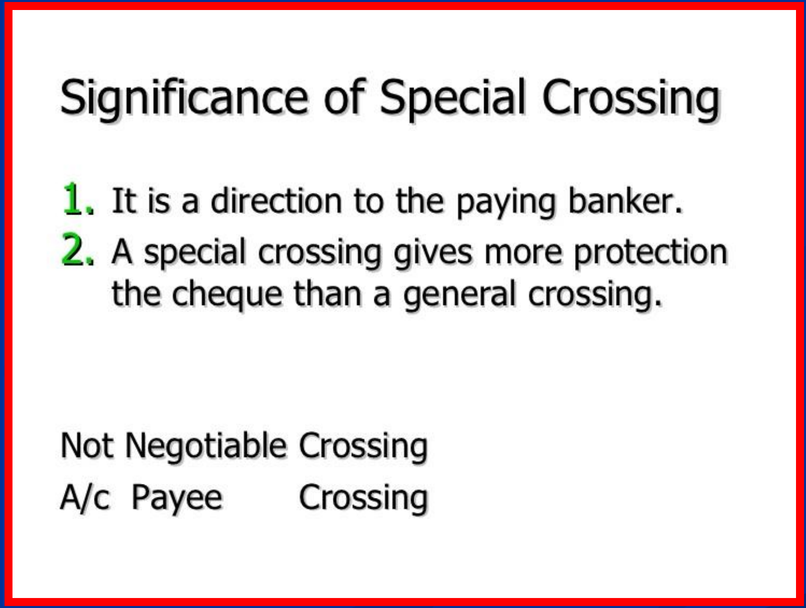
2. சிறப்பு கீறலிடுதல்:
Special crossing



- காசோலையில் குறிப்பிடப்பட்ட அந்த வங்கியருக்காக மட்டுமே சிறப்பாக கீறலிட்டதாக கருதப்படும்".
- சிறப்பு கீறலிடுதலில் இரண்டு குறுக்குக் கோடுகள் அவசியமில்லை

சிறப்பு கீறலிடுதலின் முக்கியத்துவங்கள்:
Significance of special crossing

- 1. இவ்வகை காசோலைக்கு பணம் தரும் வங்கியர் காசோலையில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள வங்கியருக்கோ அல்லது அவரது வசூலிக்கும் முகவருக்கோ பணம் தர வேண்டும். இவ்வகை கீறலிடுதல் மிகவும் பாதுகாப்பானது.


Significance of Special Crossing

1. It is a direction to the paying banker.
2. A special crossing gives more protection the cheque than a general crossing.

Not Negotiable Crossing
A/c Payee Crossing

சிறப்பு கீறலிடுதலின் முக்கியத்துவங்கள்:
Significance of special crossing

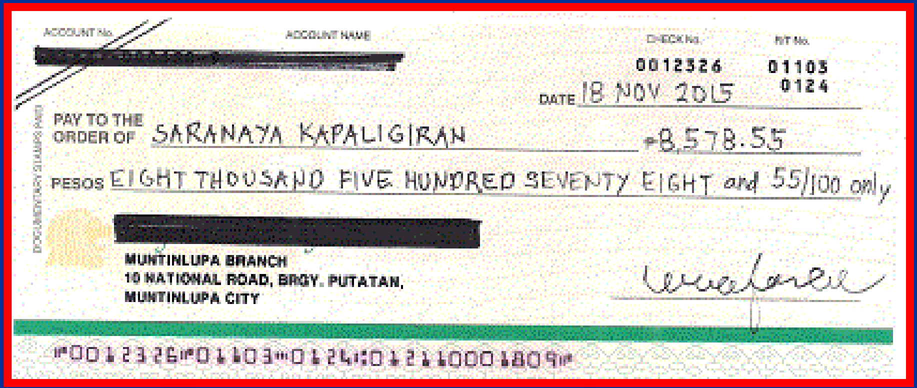
Significance of General Crossing

1. The effect of general crossing is that it gives a direction to the paying banker.
2. The direction is that the paying banker should not pay the cheque at the counter.
3. If a crossed cheque is paid at the counter in contravention of the crossing:

- 2. உதாரணமாக ஒருவர், தங்கராசு என்பருக்கு ரூ.5,000/- க்கு சேலம் பாரத ஸ்டேட் வங்கி காசோலை வழங்கும் பொழுது அக்காசோலையில் ICICI Bank Ltd., என்று குறிப்பிட்டிருந்ததாக வைத்துக் கொள்வோம்.

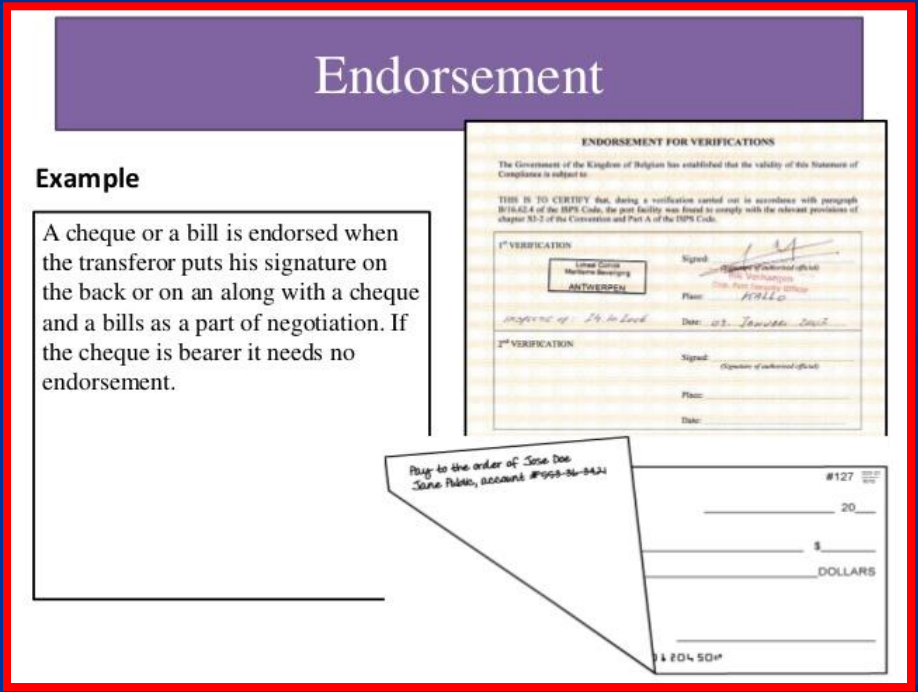
சிறப்பு கீறலிடுதலின் முக்கியத்துவங்கள்:
Significance of special crossing

- இதில் பணம் தரும் வங்கியான சேலம் பாரத ஸ்டேட் வங்கி அக்காசோலை தொகையை ICICI வங்கிக்கோ அல்லது அதனது வதூலிக்கும் முகவருக்கோ பணம் தரவேண்டும்.

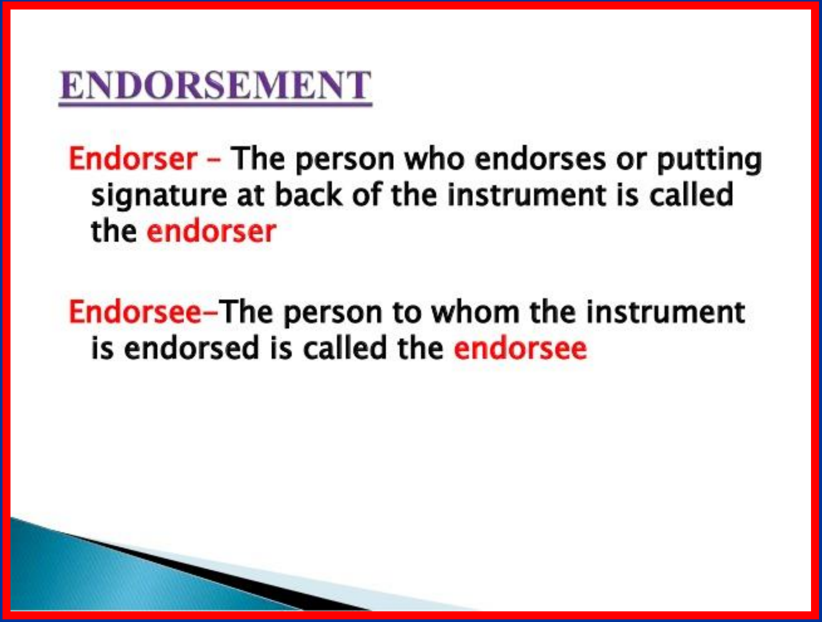


பின் எழுதுல் (அ) மேலெழுதுதல் ENDORSEMENT

- மாற்றத்தக்க ஆவணங்களின் பின் பக்கத்தில் பணம் பெறுபவரின் பெயரை எழுதுவதையே பின் எழுதுல் (அ) மேலெழுதுதல் என்கிறோம்.



பின் எழுதுல் (அ) மேலெழுதுதல் ENDORSEMENT



- காசோலை போன்ற மாற்றுமுறை ஆவணங்களின் மீது பணம் பெறும் உரிமை பெற்ற ஒருவர், தனது இவ்வுரிமையை அவ்வாவணத்தின் பின்புறம் கையொப்பம் இடுவதன் மூலம் பிறருக்கு மாற்றித் தரமுடியும்.

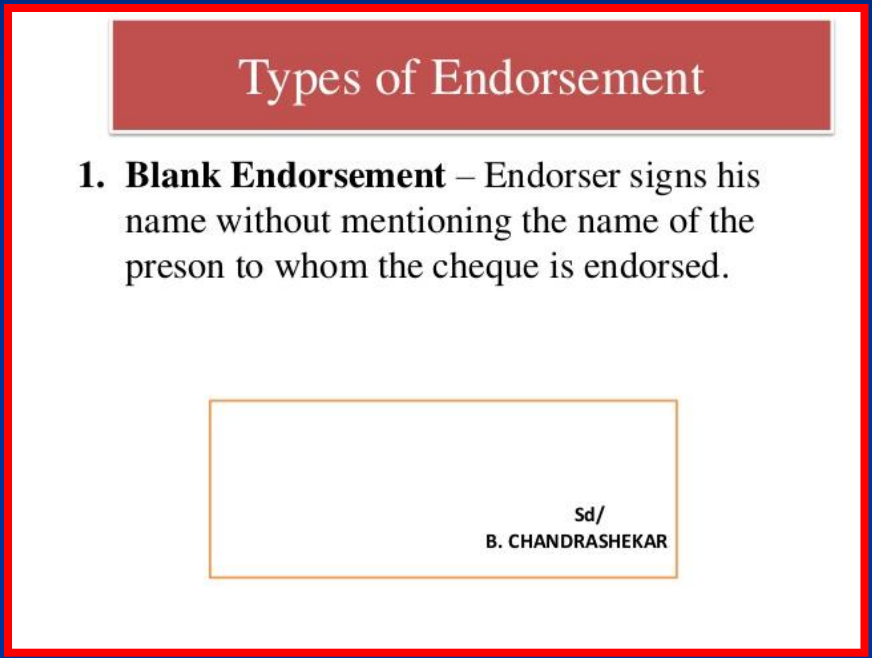
பின் எழுதுல் (அ) மேலெழுதுதல்
ENDORSEMENT

- பின்எழுதி கையொப்பமிடுவோரை "மேலெழுதுபவர்" (Endorser) என்றும் அதன் உரிமையை பெறும் நபரை "மேலெழுதப்பட்டவர்" (Endorsee) என்றும் அழைக்கப்படுகிறார்கள்.

மேலெழுதுதலின் வகைகள் :
KINDS OF ENDORSEMENT

- 1. பெயர் குறிப்பிடாத மேலெழுதுதல் (Endorsement in blank) : பின்எழுதுபவர் யாருக்கு இம்மாற்றுமுறை ஆவணம் மாற்றித்தரப்படுகிறது என்பதை குறிப்பிடாமல், தனது கையொப்பம் மட்டுமே பின்புறம் இட்டால் அதனை பெயர் குறிப்பிடாத திறந்த பின் எழுதல் என்கிறோம்.

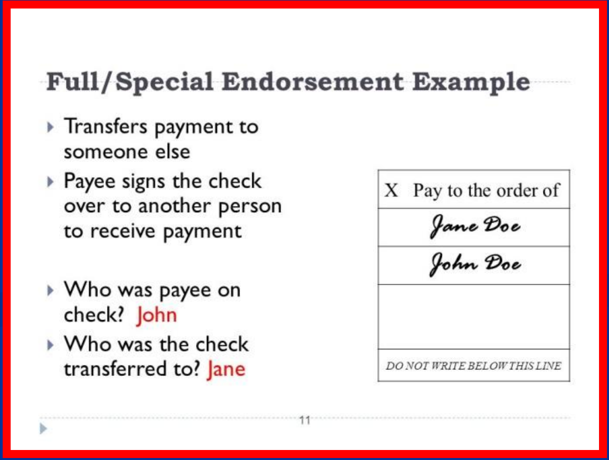
1. பெயர் குறிப்பிடாத மேலெழுதுதல் (Endorsement in blank) :



- ஆதலால், இவ்வாவணத்தைக் கொணரும் நபருக்கே, அவ்வாவணத்தின் தொகை வழங்கப்படும்.

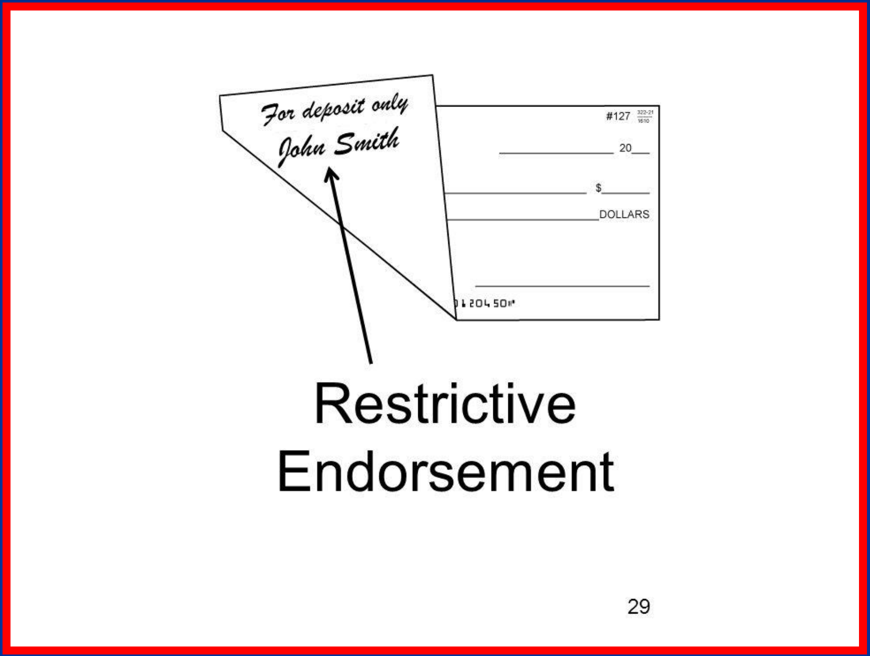
2. முழுமையான அல்லது சிறப்பு மேலெழுதுதல் (Endorsement in full or special endorsement) :

- பின்எழுதுபவர் ஆவணத்தில் கண்டுள்ள தொகையை ஒரு குறிப்பிட்ட நபருக்கோ அல்லது அவரது உத்தரவு பெற்றவருக்கோ பணத்தை தருமாறு பணித்தால் அதற்கு முழுமையான பின்எழுதுதல் என்கிறோம்.



- இதை சிறப்பு பின்எழுதுதல் என்றும் கூறலாம்.
- உதாரணம்: எல்.ராஜன் அல்லது உத்தரவு பெற்றவருக்கு கொடு

3. வரையறை மேலெழுதுதல் (Restrictive Endorsement):



- பின்எழுதுபவர் மாற்றுமுறை ஆவணத்தின் உரிமை மாறுதலை வரையறை செய்தால் அவ்வகை பின்எழுதுதலை வரையறை பின்எழுதுதல் என்கிறோம்.
- உதாரணம்: எல். ராஜனுக்கு மட்டும் கொடு

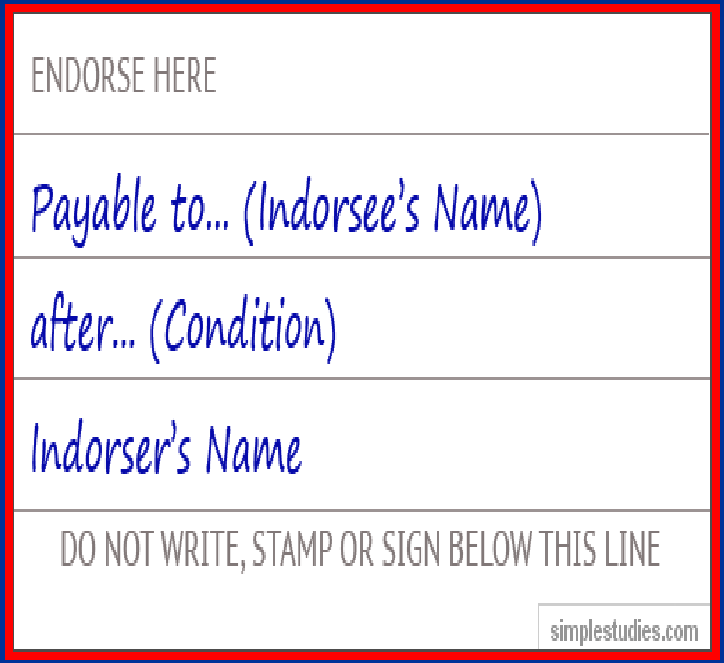
4. நிபந்தனை மேலெழுதுதல் (Conditional Endorsement):

- பின்எழுதுபவர் இந்த ஆவணத்தின் மீது பெறும் உரிமையை ஒரு நிபந்தனைக்கு உட்படுத்தி இன்னொருவருக்கு மாற்றம் செய்தால், இதனை நிபந்தனை பின்எழுதுதல் என்கிறோம்.

3. Conditional Endorsement – The endorsement to may be preceded by certain condition which should be fulfilled by the endorsee to receive the payment.

> "Pay Ram or Order on the arrival of Sumit at J.P nagar, Mumbai by 30 September,2008.
>
> Sd/-
> B. Chandrasekhar

4. நிபந்தனை மேலெழுதுதல் (Conditional Endorsement):



- இம்முறையில் பின்எழுதப்பட்டவர் (Endorsee) அதிலுள்ள நிபந்தனையை பூர்த்தி செய்த பின்னரே அதன் மீதான பணம் பெறும் உரிமையை பெறுகிறார். உதாரணம். இரண்டு மாதங்களுக்குள் அமெரிக்காவிலிருந்து திரும்பி வந்தால் எல். ராஜனுக்கு கொடு.

5. தன் பொறுப்பில்லா மேலெழுதுதல்
(Sans Recourse Endorsement):

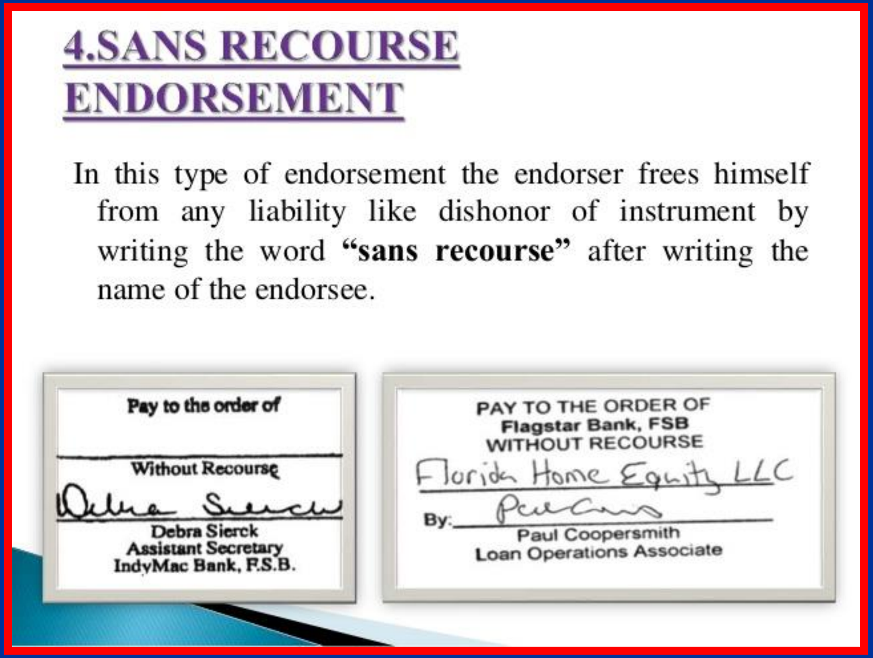
- மாற்றுமுறை ஆவணம் மறுக்கப்படும் போது அதனால் எற்படும் பொறுப்பிலிருந்து தன்னை விடுவித்துக் கொள்ளும் வண்ணம், பின்எழுதுபவர் பின்எழுதிக் கொடுத்தலையே தன்பொறுப்பில்லா மேலெழுதுதல் என்கிறோம்.

5. SANS FRAIS ENDORSEMENT

Sans fraise means "*without expense*".

Endorser doesn't want any expense to be incurred on his a/c on the instrument. That means he is liable for the amount of the instrument only and not liable for any additional expenditrure like noting and protesting charges.

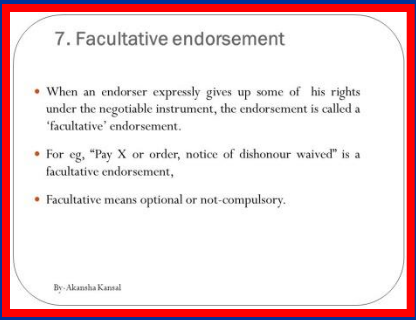
5. தன் பொறுப்பில்லா மேலெழுதுதல் (Sans Recourse Endorsement):



- "என்னிடம் திரும்பவராதே" என்பதே இதன் அர்த்தம். இவ்வார்த்தை மேலெழுதிய பின் சேர்க்கப்படும் வார்த்தையாகும். உதாரணம் : "ராஜனுக்கு கொடு – என்னிடம் வராதே"

6. கடமை தவிர் மேலெழுதுதல் (Facultative Endorsement)

- பின்எழுதுபவர் மாற்றுமுறை ஆவணம் மறுக்கப்படும்போது (dishonour) அதற்கான அறிவிப்பு (notice) தனக்கு தேவையில்லை என்று தனது உரிமையை விட்டுக் கொடுத்து பின்எழுதினால், அதுவே அவமறியாதை அறிக்கை தேவையில்லை என்று மேலெழுதுதல் எனப்படுகிறது.
- உதாரணம் : "ராஜனுக்கு கொடு, மறுப்பிற்கான அறிவிப்பு உரிமை விட்டு கொடுக்கப்படுகிறது".


7. Facultative endorsement

- When an endorser expressly gives up some of his rights under the negotiable instrument, the endorsement is called a 'facultative' endorsement.
- For eg, "Pay X or order, notice of dishonour waived" is a facultative endorsement,
- Facultative means optional or not-compulsory.

By-Akansha Kansal

காசோலை மறுப்பு (Dishonour of Cheque)

- வாடிக்கையாளர்களின் காசோலைக்கு பணமளித்தல் ஒரு வங்கியரின் சட்டபூர்வ கடமையாகும்.
- போதுமான காரணமில்லாமல் ஒரு வங்கியர், தனது வாடிக்கையாளரின் காசோலைக்கு பணம் தர மறுத்தாலோ அல்லது தவறினாலோ, வங்கியர் தகுதியான நல்ல காரணங்களின்றி பணம் தர மறுக்கக்கூடாது.

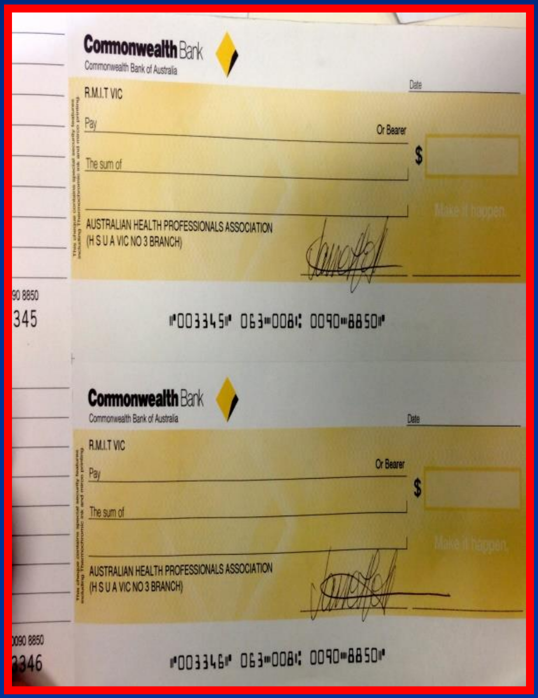
பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் வங்கியர் வாடிக்கையாளரின் காசோலைக்கு பணம் தர மறுக்கலாம்.

The following are the circumstances under which a banker can refuse payment of the cheque

- 1.எழுதியவர் தடைசெய்தால்
- 2.வாடிக்கையாளரின் இறப்பு பற்றிய தகவல்
- 3.வாடிக்கையாளர் புத்திசுவாதீனம் இன்மை
- 4. நொடிப்புநிலை
- 5. நீதிமன்ற உத்தரவு
- 6. ஒதுக்கீட்டு நியமன அறிவிப்பு

பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் வங்கியர் வாடிக்கையாளரின் காசோலைக்கு பணம் தர மறுக்கலாம்.

The following are the circumstances under which a banker can refuse payment of the cheque



- 7. அறக்கட்டளை விதிகளை மீறுதல்
- 8. காசோலை கொணர்பவரின் உரிமை குறைபாடு தெரியவரும்போது
- 9. போதிய நிதியின்மை
- 10. பின் தேதியிட்ட காசோலை
- 11. காலாவதியான காசோலை
- 12. கையொப்பம் மாறுதல்

பின்வரும் சந்தர்ப்பங்களில் வங்கியர் வாடிக்கையாளரின் காசோலைக்கு பணம் தர மறுக்கலாம்.

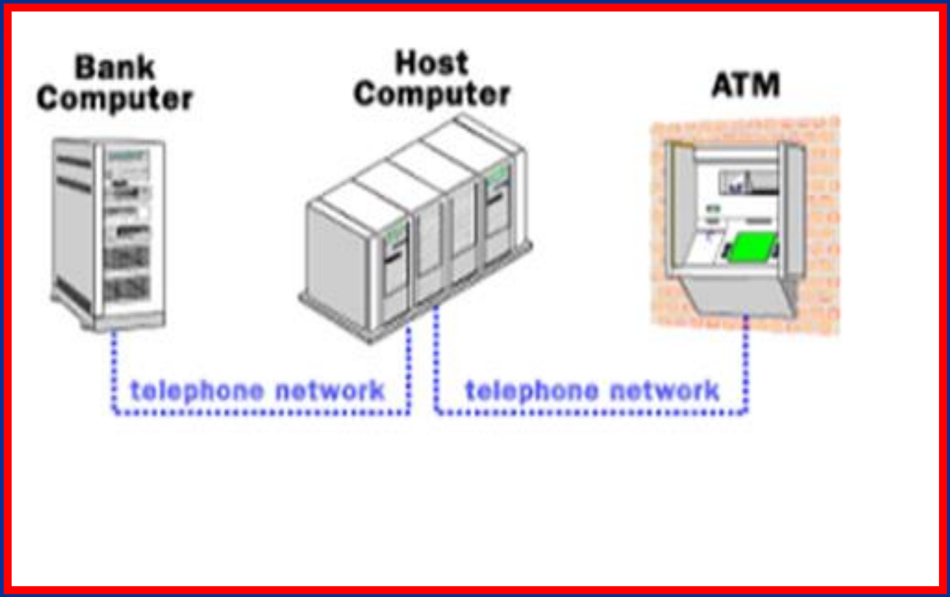
The following are the circumstances under which a banker can refuse payment of the cheque

- 13. முறைகேடான மேலெழுதுதல்
- 14. எண்ணும் எழுத்தும் மாறும்போது
- 15. திருத்தங்கள்
- 16. காசோலை உருவம்
- 17. வேறு கிளையின் மீது எழுதப்பட்டிருந்தால்

தானியங்கி பணம் வழங்கும் இயந்திரம் (Automatic Teller Machine)

- தானியங்கி பணம் வழங்கும் இயந்திரம், வங்கியின் கட்டிடத்தின் உட்புறத்திலோ அல்லது வெளியிலோ, நாள் முழுவதும் வாடிக்கையாளர் பணத்தை வங்கியின் பெறுவதற்கோ அல்லது செலுத்துவதற்கோ அமைக்கப்பட்ட ஒரு கருவியாகும்.

தானியங்கி பணம் வழங்கும் இயந்திரம் (Automatic Teller Machine)



- மத்திய கணினியுடன் பொதுதொலைபேசி வலைபின்னல் மூலமாக இணைக்கப்பட்ட ஒரு சிறப்பு அமைப்பு (Specialized Terminal) முறையாகும்.

தானியங்கி பணம் வழங்கும் இயந்திரம் (Automatic Teller Machine)

- கணக்கு விபரங்கள் அடங்கிய காந்ததுண்டு உள்ளடங்கிய பிளாஸ்டிக் அட்டையை உட்செலுத்தி தனி அடையாள எண்ணை (Personal Identification Number) கொடுப்பதன் மூலம் பல்வேறு வகையான வங்கி நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ள அனுமதிக்கிறது.

வாடிக்கையாளருக்கு நன்மைகள்:
Advantages of ATMs to customers

- 1. இது நாள் முழுவதும் சேவை புரிவதால், வங்கி நடவடிக்கை நேரம் (Banking Time) வெகுவாக மிச்சப்படுத்தப்படுகிறது.
- 2.துரிதமான, திறமையான, தவறுகளற்ற சேவை கிடைக்கிறது.

வாடிக்கையாளருக்கு நன்மைகள்:

Advantages of ATMs to customers

- 3. வலைப்பின்னல் மூலமாக, அட்டை வைத்திருப்பவர் எந்த இடத்திலிருந்தும் ரொக்கம் மற்றும் பல சேவைகளை பெறலாம்.

4. வங்கியின் எந்த கிளைக்கும் பணத்தை சுலபமாக மாற்றம் செய்யலாம்.

- 5. எந்த நேரத்திலும் பணம் எடுக்கலாம் என்பதால், "எங்கும் கிடைக்கும் வங்கிவசதி" என்றும் கூறலாம்.

வங்கியருக்கு நன்மைகள்:

Advantages of ATMs to Bankers

- 1.வங்கியில் வாடிக்கையாளர் கூட்டம் வெகுவாக குறைக்கப்படுகிறது.
- 2. வங்கி வேலை நேரத்தை அதிகப்படுத்துதல் மற்றும் புதிய கிளைகள் திறத்தலுக்கு இது ஒரு மாற்று வழியாகும்.
- இதனால் வங்கியின் நிர்வாகச் செலவுகள் குறைக்கப்படுகிறது.

வங்கியருக்கு நன்மைகள்:
Advantages of ATMs to Bankers

- 3. பகுத்தாய்வு மற்றும் புத்தாக்க வேலைகளை வங்கி ஊழியர்கள் கவனம் செலுத்த உதவுகிறது.
- 4. தானியங்கி பணம் வழங்கும் இயந்திரங்கள் முக்கியமான இடங்களில் நிறுவப்படுவதால், வங்கி வியாபாரத்தின் அளவு அதிகரிக்கிறது.

வங்கியருக்கு நன்மைகள்:
Advantages of ATMs to Bankers

- 5. ரொக்கத்தை ஒரு இடத்திலிருந்து மற்றொரு இடத்திற்கு எடுத்துச் செல்வதையும் மற்றும் ரொக்கம் கையாளுதலையும் தவிர்க்கிறது.

கடன் அட்டை (Credit Card):

- இவ்வட்டை வங்கிகளால் வழங்கப்படுகிறது.
- இது ஒரு சிறிய பிளாஸ்டிக் அட்டை.
- இதில் கடன் அட்டை பெற்றவரின் பெயர், அவரின் கணக்கு எண், செல்லுபடியாகும் காலம் ஆகியவை இதன் மீது குறிக்கப்படுகிறது.

கடன் அட்டை (Credit Card):

- இவ்வட்டையின் பின், அவரது மாதிரி கையொப்பமும் உள்ளது.

இவ்வட்டை வைத்திருப்போருக்கு, இவ்வட்டையை ஏற்றுக் கொள்ளும் நிறுவனங்கள் மற்றும் கடைகளின் பெயர்கள் அடங்கிய பட்டியல் தரப்படுகிறது.

கடன் அட்டை (Credit Card):

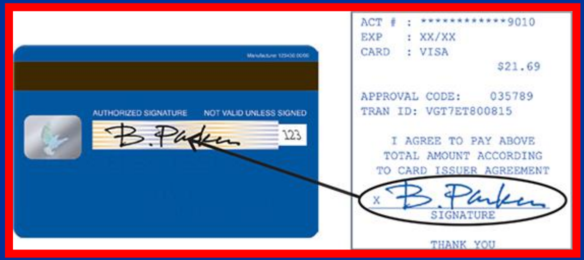
- ஒரு மாதத்தில் அதிகபட்சமாக கொள்முதல் செய்யும் தொகை அவ்வட்டை வைத்திருப்போருக்கு தெரிவிக்கப்படுகிறது.

கடன் அட்டை (Credit Card):

- இவ்வட்டை வைத்திருப்பவர், பட்டியலிலுள்ள கடைகளில் பொருள் அல்லது சேவையை பெறும்பொழுது, இவர்கள் இவ்வட்டை செல்லுபடியாகும் காலம், அட்டை வைத்திருப்போரின் அடையாளம் மற்றும் கடன் அளவு இவற்றை சரிபார்க்கின்றனர்.

கடன் அட்டை (Credit Card):

- பெறப்பட்ட பொருள் மற்றும் சேவைகள் பற்றிய விபரங்களை கடன் அட்டை ரசீதில் (Credit Card Voucher) குறிக்கப்படுகிறது.
- இவ்வாறு தயாரிக்கப்பட்ட ரசீதில் கடன் அட்டையின் உருவம் அச்சிடும் கருவி வழியாக மாற்றம் செய்யப்பட்டு அட்டைதாரரின் கையொப்பம் பெறப்படுகிறது



கடன் அட்டை (Credit Card):

- இந்த ரசீதுகள், வங்கியரிடம் வழங்கப்படும்போது, வங்கியர் அவற்றை சரிபார்த்தபின், அட்டைதாரரின் கணக்கில் பற்று வைக்கிறார்.
- இதன்பிறகு, வங்கி அட்டைதாரரிடமிருந்து பொதுவாக 10 லிருந்து 15 நாட்களுக்குள் பணம் கட்டுமாறு வேண்டுகிறது.

கடன் அட்டை (Credit Card):

- அட்டை வழங்கும் சில வங்கிகள் ரொக்கம் எடுக்கவும் அனுமதிக்கிறது.
- இச்சேவைக்கு அட்டைதாரர் சேவை கட்டணம் கட்ட வேண்டும்.
- இப்பொழுது, ஐ.சி.ஐ.சி.ஐ. வங்கி ரொக்கம் எடுத்தலுக்கு மாதத்திற்கு 2.95 சதவீதம் வட்டி வசூலிக்கிறது.