

## پے منٹ انسٹرومنٹس: داخلی انضباط کے استحکام کے لیے اسٹیٹ بینک کی گائیڈ لائنز کا اجرا

پے منٹ آرڈر، ڈیمانڈ ڈرافٹ/ریکش ڈپازٹ ریسیٹ اور ٹیکرز چیک (جنہیں مجموعی طور پر پے منٹ انسٹرومنٹس یا ادائیگی کے آلات کہا جاتا ہے) کی پروسیجرنگ، منسوخی اور اجرا کے حوالے سے داخلی عملی خطرات کے پیش نظر یہ فیصلہ کیا گیا ہے کہ آئندہ بینک/ایم ایف بیز پہلے سے موجود قواعد و ضوابط کے علاوہ مندرجہ ذیل ضوابط پر سختی سے عمل کریں گے:

سی پی ڈی سرکلر نمبر 5، برائے 2014ء کے مطابق پے منٹ انسٹرومنٹس کی خریداری کی درخواست کی پروسیجرنگ سے پہلے بینکوں/ایم ایف بیز کو یقینی بنانا ہوگا کہ خریدار نے پے منٹ انسٹرومنٹ پر چیز فارم میں اپنا اور وصول کنندہ (beneficiary) کا نام، کمپیوٹرائزڈ/اسمارٹ شناختی کارڈ نمبر، ہینشل ٹیکس نمبر (کارپوریٹ اداروں کے لیے)، مکمل پتے اور رابطے کی تفصیلات کا صحیح طور پر اندراج کیا ہے اور وہ مقصد بیان کیا ہے جس کے لیے پے منٹ انسٹرومنٹ درکار ہے۔

ڈپلیکیٹ پے منٹ انسٹرومنٹ جاری کرنے سے قبل بینک/ایم ایف بیز کو خریدار سے یہ دستاویزات حاصل کرنا ہوں گی: پولیس کی روزنامہ چھڈاڑی رپورٹ نمبر/اصل پے منٹ انسٹرومنٹ کے گم ہونے سے متعلق ایف آئی آر کی نقل، نان جوڈیشل اسٹامپ پیپر پر حلف نامہ کہ اصل پے منٹ انسٹرومنٹ مجوزہ وصول کنندہ کو حوالگی سے قبل گم ہو چکا ہے، جس میں وہ بینک/ایم ایف بی کے حق میں تمام دعووں، مقدمات، سماعتوں، اقدامات، لاگوں، نقصانات، چارجز اور اخراجات سے استثناء کا بانڈ بھرے گا، جو اس پے منٹ انسٹرومنٹ کی رقم ادا کرنے کے نتیجے میں بینک/ایم ایف بی کو برداشت کرنے پڑ سکتے ہیں۔ متعلقہ فارمیٹ کی بینک کے قانونی مشیر/شعبہ قانون سے بھی چھان بین کرائی جاسکتی ہے۔

بینک/ایم ایف بیز خریدار کو ڈپلیکیٹ پے منٹ انسٹرومنٹ جاری کرنے سے قبل سسٹم میں اصل پے منٹ انسٹرومنٹ کو فوری طور پر 'منسوخ' نشان زد کرے گا اور نئے پے منٹ انسٹرومنٹ کو 'الٹرنام' ڈپلیکیٹ' نشان زد کرے گا۔

بینک/ایم ایف بیز پے منٹ انسٹرومنٹ کی رقم کی حدود مقرر کریں گے جو ڈپلیکیٹ پے منٹ انسٹرومنٹ کی منسوخی/ری فنڈ کے لیے مندرجہ ذیل شرائط کے ماتحت ہو سکتی ہیں: ڈپلیکیٹ پے منٹ انسٹرومنٹ کی منسوخی/ری فنڈ کے لیے وصول کنندہ کی خریدار کے حق میں قانونی سبکدوشی؛ پے منٹ انسٹرومنٹ کی منسوخی/ری فنڈ کی درخواست میں وصول کنندہ کی سبکدوشی کے اصلی ہونے کے بارے میں خریدار کا حلف نامہ۔ بینک/ایم ایف بیز پے منٹ انسٹرومنٹس کی منسوخی/ری فنڈ کی درخواست فوری طور پر پروسیجرنگ کریں گے جہاں: کسی بھی رقم کا کوئی ڈپلیکیٹ پے منٹ انسٹرومنٹ جاری نہیں کیا گیا ہو اور اصل پے منٹ انسٹرومنٹ خریدار کے پاس ہو۔

بینک/ایم ایف بی ایک معیاری پے منٹ انسٹرومنٹ ویری فیکشن فارم تیار کریں گے، وصول کنندگان کی جانب سے درخواست پے منٹ انسٹرومنٹ اور دیگر متعلقہ تفصیلات (نمبر، رقم، تاریخ، وصول کنندہ/ خریدار کی تفصیل وغیرہ) کی درستگی کی تصدیق بلا معاوضہ کریں گے، ریکارڈ ریٹینشن پالیسی کے مطابق پے منٹ انسٹرومنٹ ویری فیکشن فارم کی ایک نقل اپنے پاس رکھیں گے، اور پرنٹنگ، اسٹاک رکھنے، اجرا اور ذخیرے اور پے منٹ انسٹرومنٹ کی پرنٹنگ کے لیے استعمال ہونے والی اسٹیٹسٹری کے حوالے سے سخت اندرونی کنٹرولز پر عمل کریں گے۔ ان تمام انتظامات کا بینکوں/ایم ایف بی کے انٹرنل آڈٹ میں باقاعدگی سے جائزہ لیا جائے گا، اسٹیٹ بینک آف پاکستان نے چیکوں کی طباعت کے لیے جو سیکورٹی خصوصیات وقتاً فوقتاً تجویز کی ہیں وہی خصوصیات پے منٹ انسٹرومنٹ کی طباعت کے لیے بھی اختیار کی جائیں گی۔ اس کے علاوہ برانچوں میں اور تمام کلیمبرنگ یونٹوں میں فوری تصدیق کے مارکر دستیاب رکھے جائیں گے جہاں بینکوں/ایم ایف بیز کی مقررہ حد سے زائد رقم کی صورت میں پے منٹ انسٹرومنٹ کی تصدیق کی جاسکے گی۔ پے منٹ انسٹرومنٹ پر تنازع پیدا ہونے کی صورت میں اس کے فوری حل کی خاطر بینکوں/ایم ایف بیز کے اپنے قواعد و ضوابط اور پالیسیوں کے مطابق عمل کیا جائے گا۔

بینکوں/ایم ایف بیز کو ان ہدایات پر الفاظ اور روح کے مطابق عمل کرنا ہوگا۔ انحراف یا خلاف ورزی کرنے والے بینک/ایم ایف بی کے خلاف قوانین کی متعلقہ تشقوتوں کے تحت تادیبی کارروائی کی جائے گی۔