**आधुनिक बँकिंग प्रणाली**

**प्रास्ताविक**

आधुनिक काळात माहिती व तंत्रज्ञानाच्या क्षेत्रात फार मोठी क्रांती घडून आली आहे. या क्षेत्रात झालेल्या क्रांतीमध्ये संगणक व इंटरनेट यांचा फार मोठा वाटा आहे. आता संगणकाचा वापर सर्वव्यापी झाला आहे. मानवी जीवनाचे असे एकही क्षेत्र आता उरलेले नाही की ज्यात संगणकाचा उपयोग होत नाही. संगणकाबरोबरच आता इंटरनेटचाही) वापर संपूर्ण जगात मोठ्या प्रमाणावर केला जात आहे. उद्योग, व्यापार, वाहतूक, शैक्षणिक संस्था व सरकारी कार्यालये इत्यादी सर्वच ठिकाणी या आधुनिक तंत्रज्ञानाचा वापर सातत्याने वाढत आहे. बँका देखील याबाबतीत मागे राहिलेल्या नाहीत. त्यांनी देखील ग्राहकांना विविध सेवा पुरविण्यासाठी इलेक्ट्रॉनिक माध्यमाचा वापर सुरू केला आहे बँकेच्या दैनंदिन कामात इलेक्ट्रॉनिक्स माध्यमांचा अवलंब केल्यामुळे बँकेतील कामाचा वेग व सेवांचा दर्जा सुधारण्यास मदत झाली आहे. सद्यस्थितीत बँका आपल्या कर्मचार्यांची कार्यक्षमता वाढविण्यासाठी तसेच ग्राहकांना तत्परतेने व चांगल्या सेवा देण्यासाठी ज्या आधुनिक बँकिंग प्रणालीचा वापर करीत आहेत त्याची माहिती या प्रकरणात करून घेणार आहोत.

गैर निष्पादित अनुत्पादक संपत्ती (छवद-च्मतवितउपदह ।ेेमजे - छच्।) गैरनिष्पादित संपत्तीला अनुत्पादक संपत्ती असेही म्हणतात. परंतु ती एनपीए या संक्षिप्त रूपानेच जास्त परिचित आहे. श्ठेवी स्वीकारणेश् व श्कर्ज देणेश् ही बँकेची दोन महत्त्वाची कार्ये आहेत. बँकेने लोकांकडून स्वीकारलेल्या ठेवी ही बँकेच्या दृष्टीने देयता (देणी) आहे. कारण त्या ठेवी लोकांनी मागणी करताक्षणीच बँकेला परत करावयाच्या असतात. याउलट बँकेने लोकांना दिलेले कर्ज ही बँकेची संपत्ती (येणी) असते. कारण ती रक्कम भविष्यात लोकांकडून बँकेला असते. म्हणून बँकेनी दिलेले कर्ज ताळेबंदाच्या संपत्ती बाजूवर दर्शविले जाते.

बँकेनी लोकांना दिलेले कर्ज संपूर्णपणे वसूल होईलच याची शाश्वती नसते. काही वसूल होण्यासारखे असते तर काही कर्ज संदिग्ध (संशयित) स्वरूपाचे असते. संदिग्ध कर्जापैकी काही कर्ज वसूल होते तर काही कर्ज बुडित होते. संदिग्ध स्वरूपाचे कर्ज ताळेबंदाच्या संपत्ती बाजूवर दाखविले गेले तर बँकेचा ताळेबंद बँकेच्या आर्थिक स्थितीचे चित्र प्रगट करणार नाही आणि बँकेची आर्थिक स्थिती मजबूत असल्याचा खोटा आभास निर्माण होईल.

बँकेचा ताळेबंद हा बँकेच्या आर्थिक स्थितीचा आरसा असतो. त्यावरून बँकेच्या आर्थिक स्थितीचे सत्य चित्र दिसले पाहिजे. त्यात पारदर्शकता असावी व सर्व संपत्ती वास्तविक मूल्याने दर्शविलेली असावी. यासाठी रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने श्री. एम. नरसिंहम् यांच्या अध्यक्षतेखाली एक श्वित्तीय प्रणाली समिती स्थापन केली. या समितीने एनपीए म्हणजे काय? व त्याची लेखापुस्तकात कशाप्रकारे हाताळणी करावी याबाबतीत महत्त्वपूर्ण मार्गदर्शक तत्वे सांगितली आहेत.

**व्याख्या व अर्थ**

(१) ष्ज्या संपत्तीपासून बँकेला उत्पन्न मिळणे बंद झाले आहे तिला गैरनिष्पादित किंवा अनुत्पादक संपत्ती असे म्हणतात

(२) ष्बँकेने दिलेल्या कर्जावरील व्याज किंवा मूळ रकमेचा हप्ता विशिष्ट मुदतीनंतरही प्राप्त होत नसेल तर त्याला गैरनिष्पादित संपत्ती असे म्हणतात.

(३) ष्बँकेने दिलेल्या कर्ज किंवा अग्रिमाची मूळ रक्कम किंवा व्याजाचे शोधन ९० दिवसाच्या अवधीपर्यंत थकित झाले आहे त्याला गैरनिष्पादित संपत्ती असे म्हणतात.

वरील व्याख्यांवरून गैर-निष्पादित संपत्तीमध्ये खालील कर्जे व अग्रिमांचा समावेश (प) मुदती कर्जाच्या बाबतीत व्याज किंवा मूळ रकमेचा हप्ता देय तारखेनंतर ९० होतो.

1) अधिविकर्ष किंवा रोख प्रत्यया च्या बाबतीत मान्यताप्राप्त मर्यादेपेक्षा जास्तीची रक्कम सातत्याने ९० दिवसापर्यंत येणे बाकी असेल तर.

2) शेतीसाठी दिलेल्या कर्जाच्या बाबतीत पीक अल्प मुदतीचे असल्यास दोन हंगामापर्यंत आणि दीर्घ मुदतीचे असेल तर एका हंगामापर्यंत व्याज किंवा मूळ रकमेचा हप्ता थकित असेल तर.

3) वटविलेल्या हुंडीची रक्कम देय तारखेनंतर १० दिवसापासून वकित अलतर

(अ) अधिविकर्ष किंवा रोख प्रत्यय खात्यावर ९० दिवसापासून कोणतेही क्रियाशील वरील विवेचनावरून स्पष्ट होते की एखाद्या कर्जदराने देय तारखपासून व्यवहारझाले नाहीत तर दिवसापर्यंत व्याज किंवा मूळ रकमेचे शोधन केले नाही तर त्याचा समावेश निष्पादित संपत्तीमध्ये करता येईल.

**गैर-निष्पादित संपत्तीचे प्रकार**

(१) **अवप्रमाप संपत्ती** जी संपत्ता १२ महिनेपर्यंत गैर निष्पादित संपत्तीच्या रूपाने अस्तित्वात असते तिला अवप्रमाप संपत्ती असे म्हणतात.

(२) **संशयित संपत्ती** - जी संपत्ती १२ महिनेपर्यंत अवप्रमा संपत्ती म्हणून अस्तित्वात असते तिला संशयित संपत्ती असे म्हणतात.

(३) **हानीकारक संपत्ती** ज्या संपत्तीच्या बाबतीत रिझव्ह किंवा कोणताही मान्यताप्राप्त लेखा परीक्षक असे घोषित करीत असेल की ही संपत्ता व होण्यासारखी नाही, तर अशा संपत्तीला हानीकारक संपत्ती असे म्हणतात.

**गैर-निष्पादित संपत्ती (एनपीए) वाढ होण्याची कारणे**

२०१३-१४ च्या आर्थिक पाहणीमध्ये भारतातील बँकिंग क्षेत्रामध्ये वाढत्या एनपोस् वर चिंता व्यक्त करण्यात आली व त्याची कारणे शोधण्याचा प्रयत्न करण्यात आला. त्यात आढळून आलेली कारणे पुढीलप्रमाणे आहेत.

(१) अकार्यक्षम व्यवस्थापनामुळे कंपन्या तोट्यात चालतात त्यामुळे कर्जाची वसूली होत नाही.

(२) प्रशासकीय खर्चात वाढझाल्यामुळे कंपन्यांचा नफा कमी झाला आहे त्यामुळे थकित कर्जाचे प्रमाण वाढत आहे. (३) सरकारी दडपणामुळे बँकांना विशिष्ट क्षेत्रातील उद्योगांना पात्रता नसतांनाही कर्ज द्यावे लागत आहे. अशाप्रकारे दिलेले कर्ज एनपीए होण्याची शक्यता जास्त असते.

(४) जागतिक मागणीत घट झाल्यामुळे निर्यात कमी होऊन कंपनीच्या नफ्यात घट झाली आहे त्यामुळे एनपीएमध्ये वाढ होत आहे.

(५) ज्या कारणासाठी कर्ज घेतले आहे त्या कारणासाठी खर्च न करता कर्जाचा अयोग्य वापर केला जातो. त्यामुळे एनपीए मध्ये वाढ होत आहे.

(६) कर्जाचे वाटप करताना कंपनीच्या व्यवसायाची योग्य तपासणी केली जात नाही त्यामुळे एनपीए मध्ये वाढ होत आहे. वाढत्या गैर-निष्पादित संपत्ती चे दुष्परिणाम वाढत्या एनपीएचे पुढील दुष्परिणाम दिसून येतात.

(१) वाढत्या एनपीएमुळे नवीन लोकांना कर्ज मिळण्यात अडचण जाते. कारण चा बराचसा पैसा गैर-निष्पादित संपत्तीमध्ये अडकून पडलेला असतो.

 (२) कर्ज मिळण्यात अडचण आल्यामुळे नवीन व्यवसाय सुरू करता येत नाही. त्यामुळे आर्थिक विकासावर प्रतिकूल परिणाम होतो.

(३) ठेवीदारांचा बँकेवरील विश्वास कमी होतो. त्यामुळे ते बँकेत पैसा जमा करताना

(४) वाढत्या एनपीएमुळे बँकेचा नफा कमी होतो त्यामुळे भागधारकाना मिळणारा भांश कमी होतो.

 **इलेक्ट्रॉनिक बैंकिंग** इलेक्ट्रॉनिक बॉकगला संक्षिप्त रूपाने ई-बँकिंग असेही म्हणतात.

बैंकिंग व्यवसायातील सर्व कार्ये व व्यवहार इलेक्ट्रॉनिक साधनांच्या माध्यमातून पार पाडणे म्हणजे ई-बँकिंग होय.ष् ई-बँकिंगमध्ये आपल्या सर्वप्रकारच्या व्यवहारांची पूर्तता कागदपत्राचा वापर न करता इलेक्ट्रॉनिक तंत्राचा वापर करून करतात. ई-बँकिंगमध्ये प्रामुख्याने इंटरनेट, एक्स्ट्रानेट आणि इन्ट्रानेट इत्यादींचा वापर केला बँकाच्या दैनंदिन व्यवहारात रोजकिर्द व खातेवही ऐवजी संगणकाचा उपयोग केला जातो. दैनंदिन व्यवहारांच्या सर्व नोंदी संगणकामध्ये होत असल्यामुळे बँकेचा कारभार कागदपत्र विरहित (च्ंचमतसमेे) असतो. देशातील सर्व संगणक इंटरनेटच्या सहाय्याने एक-दुसर्याशी जोडले जातात. त्यामुळे देशातील कोणतीही व्यक्ती इंटरनेटद्वारे बँकेशी संपर्क साधून आपले व्यवहार पूर्ण करू शकते. रोख जमा करणे, रोख काढणे किवा रोखीचे हस्तांतरण करणे इत्यादी सर्व व्यवहार ग्राहक इंटरनेटद्वारे करू शकतात. म्हणून ई-बँकिंग म्हणजे माहिती तंत्रज्ञान आणि इलेक्ट्रॉनिक तंत्रज्ञान यांच्या आधारावर बँकेचे संपूर्ण कार्य पार पाडण्याची प्रक्रिया होय. ई-बँकिंगमध्ये ग्राहक, इतर बँका आणि मध्यवर्ती बँक यांच्याशी होणाच्या व्यवहारामध्ये इलेक्ट्रॉनिक पद्धतीचा उपयोग केला जातो.

**ई-बँकिंगच्या सहाय्याने होणारे व्यवहार**

 (१) बँकेतील आपल्या खात्याच्या संदर्भात चैकशी करणे.

(२) वीज, टेलिफोन, पाणी व विविध कर इत्यादी देयकांचे शोधन करणे.

(३) विविध प्रकारच्या निधीचे स्थानांतरण करणे.

(४) इंटरनेटच्या माध्यमातून प्रत्यक्षात केलेल्या व्यवहारांचे तात्काळ शोधन करणे.

(५) बँका ग्राहकांना (खातेदाराला) देत असलेल्या विविध सेवांची माहिती प्राप्त करणे.

(६) विविध खात्यांचे विवरण प्राप्त करणे.

(७) चेक बुक्स, बँक डिमांड ड्राफ्ट इत्यादी मागविण्यासाठी विनंती करणे,

(८) अद्ययावत योजनांची माहिती प्राप्त करणे.

(९) व्याजाचे दर आणि इतर सेवांचे शुल्क यासंबंधी माहिती प्राप्त करणे.

**ई-बँकिंगचे फायदे**

ई-बँकिंगच्या फायद्याचे विवेचन दोन भागात करता येईल.

(अ) ग्राहकांना (खातेदारांना) होणारे फायदे

(ब) बँकांना होणारे फायदे ह्या फायद्यांचे विवेचन पुढे केले आहे..

(अ) **ग्राहकांना (खातेदारांना) होणारे फायदे**

ई-बौंकगमुळे ग्राहकाना पुढील फायदे प्राप्त होतात.

(१) घरी बसून व्यवहार ग्राहकांना बँकेच्या कामकाजासाठी बँकेत जाण्याची गरज राहत नाही. ग्राहक आपल्या घरी बसूनच इंटरनेटच्या सहाय्याने बँकेशी व्यवहार करू शकतात.

(२) २४ तास सेवा ई-बॉकिंगसाठी कामकाजाच्या वेळा निश्चित नसतात त्यात वेळेचे बंधन नसते. त्यामुळे दिवसभरात २४ तास केव्हाही बँकेशी व्यवहार करता येतात

(३) अत्यंत सोयीचे - ई-बँकिंग ग्राहकांच्या दृष्टीने अत्यंत सोयीचे आहे. मोबाईल, वैयक्तिक संगणक किंवा लॅपटॉपवरून बँकेशी सर्व प्रकारचे व्यवहार करता येतात.

(४) अल्प वेळात व्यवहार - ई-बँकिंगमुळे मोठ्या संख्येत असणारे व्यवहार अत्यंत कमी वेळात पूर्ण करता येतात. (५) रकमांचे स्थानांतरण - ई-बँकिंगच्या माध्यमातून ग्राहकांच्या एका खात्यातून दुसर्या खात्यात किंवा दुसर्या व्यक्तीच्या खात्यात रकमांचे स्थानांतरण करण्याचे कार्य अत्यंत जलदगतीने पार पडते.

(६) विदेशात स्थानांतरण - ई-बँकिंगमुळे देशातच नव्हे तर विदेशातही निधीचे स्थानांतरण कमीत कमी खर्चात व कमीत कमी वेळात करता येते.

(७) खर्चाचे प्रमाण कमी - ई-बँकिगमध्ये नवीन तंत्रज्ञानाचा वापर होत असल्यामुळे व्यवहार पार पाडण्यासाठी लागणार्या खर्चाचे प्रमाण कमी झाले आहे.

(८) गुणवत्तापूर्ण सेवा - ई-बँकिंगमुळे ग्राहकांना लवकर व गुणवत्तापूर्ण सेवा प्राप्त होतात. तसेच गरजेनुसार नवीन सेवा तात्काळ सुरू करता येतात.

(९) विविध सेवा ई-बँकिंगमुळे बँकाना आपल्या ग्राहकांच्या सोयीसाठी क्रेडिट कार्डस्, डेबिट कार्डस, आणि ए.टी.एम. च्या सोयी उपलब्ध करून देता येतात.

(ब) **बँकांना होणारे फायदे**

(१) गर्दीपासून सूटका ई-बँकिंगमुळे ग्राहकांना रोख जमा करण्यासाठी, काढण्यासाठी किंवा स्थानांतरित करण्यासाठी बँकेत जावे लागत नाही. त्यामुळे बँकेत होणारी गर्दी कमी झाली.

(२) कर्मचार्यांवरील खर्चात बचत ई-बँकिंगमुळे ग्राहक स्वतःच्या खात्यात स्वतःच व्यवहार करीत असल्यामुळे बँकेचा कर्मचार्यांवरील होणार्या खर्चात बचत झाली,

(३) प्रशासकीय खर्चात बचत ई-बँकिंगमध्ये दैनंदिन व्यवहारांच्या नोंदी संगणकावर करण्यात येत असल्यामुळे बँकेला विविध लेखा पुस्तके व खातेवह्या तयार करण्याची आवश्यकता नसते त्यामुळे प्रशासकीय खर्चात बचत होते.

नफ्यात वाढ- ई-बँकिंगमुळे ग्राहकांना तात्काळ सेवा पुरविल्या जातात. त्यामुळे कांच्या संख्येत वाढ होत आहे. तसेच बँकांच्या व्यवसायात आणि नफ्यात वाढ होत

(4) कार्यात तत्परता ई-बँकिंगमध्ये दैनंदिन सर्व कार्ये संगणकाच्या सहाय्याने केली जात असल्यामुळे कार्ये लवकर व तत्परतेने पूर्ण होतात.

 (६) कामाचा भार कमी ई-बकिगमुळे कार्यालयीन कामात घट होऊन कार्याचा बराच कमी झाला आहे.

विविध सेवा ई-बॉकगमुळे कार्यालयीन कामकाजाचा भार बराच कमी होतो. बँका आपल्या ग्राहकांसाठी विविध प्रकारच्या सेवा देऊ शकतात.

**ई-बँकिंगचे तोटे**

(१) सोयीचा अभाव - ई-बँकिंगसाठी इंटरनेटची आवश्यकता असते. परंतु अजूनही मीण भागात इंटरनेटच्या सोयींचा अभाव आहे.

 (२) गती कमी भारतात इंटरनेटची गती कमी असल्यामुळे व्यवहार पूर्ण करण्याकरिता बराच कालावधी लागतो.

(३) सर्व्हर बंद - अनेक वेळा सर्व्हर बंद रसतात. बँकेचा सर्व्हर बंद पडल्यास ई-बेकिंगचा उपयोग ग्राहक करू शकत नाही..

(४) असुरक्षितता - ई-बँकिंगमध्ये सुरक्षितता असली पाहिजे. परंतु बरेचदा असे होत नाही. अनेक वेळा खात्यातील माहिती किंवा रकमा चोरीला गेल्याचे दिसून येते.

(५) खर्चीक पद्धती - ई-बँकिगसाठी संगणक व इंटरनेटची आवश्यकता असते. यासाठी बराच खर्च करावा लागतो. हा खर्च सहन करण्याची शक्ती सामान्य ग्राहकांमध्ये

(६) गैरवापराची भीती- ई-बँकिगच्या व्यवहारासाठी बँकेकडून उपभोक्ता क्रमांक व गोपनीय क्रमांक दिला जातो. तो चोरीला गेल्यास गैरवापर होण्याची भीती असते...

(७) अपूर्ण व्यवहार - बरेचदा एखाद्या व्यवहाराची रक्कम ग्राहकाच्या खात्यातून इजा झालेली असते परंतु संबंधित व्यक्तीला प्राप्त झालेली नसते. अशा अपूर्ण व्यवहारामुळे जमाखर्चातील अचूकता दिसून येत नाही.

(८) माहितीचा अभाव ई-बँकिंगचा उपयोग कोणत्या कामासाठी कसा करावयाचा याची विस्तृत माहिती बँकांच्या संकेत स्थळावर उपलब्ध नसते त्यामुळे ई-बँकिगचा वापर करण्यात अनेक अडचणी येतात.

(९) सर्व्हर खराब अनेकदा सर्व्हर असल्यामुळेझालेल्या व्यवहारांची माहिती प्राप्त होत नाही.

**कोअर बँकिंग**

 कोअर बँकिंग प्रणालीला श्कोअर बँकिंग सोल्यूशनश् किंवा श्सेंट्रलाईज्ड बँकिंग सोल्यूशनश् किंवा संक्षिप्त रूपाने श्सीबीएसश् इत्यादी नावानी ओळखले जाते. ष्कोअर बैंकिंग ही अशी प्रणाली आहे की ज्याद्वारे बँकेच्या विशिष्ट शाखेचा एक खातेदार हाबँकेच्या सर्व शाखांमध्ये आपले व्यवहार पूर्ण करू शकतो त्या प्रणालीला कोअर बँकिंग असे म्हणतात. या प्रणालीमध्ये बँकेच्या विशिष्ट शाखेचा खातेदार हा संपूर्ण बँकेचा खातेदार होतो. म्हणून तो त्या बँकेच्या कोणत्याही शाखेत आपले व्यवहार पूर्ण करू शकता. अशाप्रकारे कोणतीही व्यक्ती आपल्या सोयीच्या असलेल्या कोणत्याही शाखेत आपले खाते उघडून त्या बँकेच्या देशभरातील कोणत्याही शाखेत आपले व्यवहार पूर्ण करू शकतो.परंपरागत बँकिंग प्रणालीमध्ये एखाद्या व्यक्तीने एका बँकेच्या विशिष्ट शाखेत आपले खाते उघडले असेल तर ती व्यक्ती त्याच शाखेचा खातेदार समजला जात असे. म्हणून तिला आपले सर्व व्यवहार त्याच शाखेत पूर्ण करावे लागत असे. परंतु आता आधुनिक बँकिंग पद्धतीमध्ये बँकांनी कोअर बँकिंग प्रणालीचा अवलंब केल्यामुळे कोणत्याही एका शाखेतील खातेदार हा त्या बँकेच्या कोणत्याही शाखेत आपले व्यवहार पूर्ण करू शकतो कोअर बँकिंग प्रणालीमध्ये एका बँकेच्या सर्व शाखा इंटरनेट आणि एक्स्ट्रानेटच्या सहाय्याने एकमेकाशी जोडल्या गेल्या आहेत. त्यामुळे बँकेच्या सेवांचे केंद्रीकरण झाले असून एका शाखेतील खातेदाराची संपूर्ण माहिती दुसर्या शाखेतील कर्मचार्यांना प्राप्त होऊ लागली.

**कोअर बँकिंगची वैशिष्ट्ये**

(१) एका शाखेचा खातेदार हा बँकेच्या कोणत्याही शाखेत जाऊन आपले वित्तीय व्यवहार पूर्ण करू शकतो.

(२) एका शाखेत झालेल्या वित्तीय व्यवहारांची माहिती दुसर्या शाखेला कळते.

(३) कोअर बँकिंगमुळे बँकेच्या एका शाखेचा खातेदार हा सर्व शाखाचा म्हणजेच संपूर्ण बँकेचा खातेदार होतो.

(४) कोअर बँकिंगमध्ये बँकेचे सर्व व्यवहार ऑनलाईन झाले आहेत.

(५) कोअर बँकिंगमध्ये खातेदाराला डेबिट कार्ड, क्रेडिट कार्ड आणि एटीएमचा वापर करता येतो..

(६) कोअर बँकिंगमध्ये प्रत्येक खातेदाराला विशिष्ट ओळख क्रमांक (न्दपुनम प्क्) दिला जातो. त्याचे सर्व व्यवहार त्या क्रमांकावर नोंदविले जातात.

(७) कोअर बँकिंगमध्ये सामान्य खातेवही तयार केली जाते ज्यात प्रत्येक शाखेत होणार्या आर्थिक व्यवहारांची नोंद ठेवली जाते.

(८) बँकेच्या सर्व शाखा इंट्रानेट पद्धतीने एकमेकांशी जोडल्या जातात.

**कोअर बँकिंगचे फायदे**

(१) खातेदाराला गतिमान व जलद सेवा

(२) प्रशासकीय खर्चात बचत होते.

(३)आर्थिक अपराधावर आळा बसतो.

(४) बँकेच्या व्यवहारात पारदर्शकता येते.

(५) कार्यान्वयातील धोका कमी होतो.

(६) खातेदाराला कोणत्याही शाखेत व्यवहार करण्याची सोय झाली.

(७) सर्व सेवा आणि योजनाचे एकत्रीकरण झाले.

(८) खातेदाराला ई-कॉमर्सच्या माध्यमाने व्यवहार करण्याची संधी प्राप्त झाली.

(९) डेबिट कार्ड, क्रेडिट कार्ड व इंटरनेट बँकिंगच्या माध्यमाने व्यवहार करणे शक्य झाले.

**कोअर बँकिंगचे तोटे किंवा मर्यादा**

(१) कोअर बँकिंग प्रणाली संगणकाच्या आधारे चालत असते. संगणक प्रणालीत काही दोष निर्माण झाल्यास संपूर्ण बँकिंग व्यवहार बंद पडतात.

(२) इंटरनेट नेटवर्क बंद पडल्यास किंवा त्यात बिघाड निर्माण झाल्यास संपूर्ण बँकिंग प्रणाली विस्कळीत होते.

(३) नेटवर्क उपलब्ध नसल्यास संपूर्ण एटीएम बंद पडतात. त्यामुळे पैसे काढणे, जमा करणे, स्थानांतरण करणे यासारखे कोणतेही काम करता येत नाही.

(४) संगणकातील माहिती केव्हाही चोरीला जाऊ शकते.

(५) कोअर बँकिंग प्रणाली ही पूर्णपणे आधुनिक तंत्रज्ञानावर आधारित आहे. तंत्रज्ञानाच्या काही मर्यादा असतात त्या कोअर बँकिंगलाही लागू पडतात.

**बँकिंग क्षेत्रातील नवप्रवर्तन**

मागील शतकापर्यंत वस्तू अथवा सेवांची खरेदी-विक्री करण्यासाठी रोख रकमेची देवाण-घेवाण करावी लागत असे. आधुनिक काळात रोखीने व्यवहार करण्याची कल्पना कालबाह्य होत चालली आहे. त्याऐवजी ई-चलनाचा वापर सुरू झाला आहे. ई-बँकिंगच्या विकासामुळे सर्व व्यवहार रोख-विरहित होत आहेत. ई-चलनाचा एक विस्तारीत भाग म्हणजे प्लास्टिक चलन होय. सद्यस्थितीत चलनाचे विविध प्रकार आहेत. त्यात एटीएम कार्ड, डेबिट कार्ड, क्रेडिट कार्ड, प्लास्टिक कार्ड, स्मार्ट कार्ड, चेक कार्ड इत्यादी प्रमुख आहेत. ह्या सर्व कार्डाचे विवेचन पुढे केले आहे.

**एटीएम कार्ड**

एटीएम हे इलेक्ट्रॉनिक बँकिंगचे एक साधन असून त्याद्वारे ग्राहक (खातेदार) कोणत्याही बँक कारकुनाच्या मदतीशिवाय आपले दैनंदिन व्यवहार पार पाडू शकतो. ग्राहकएटीएमच्या माध्यमाने रोख काढणे, रोख व चेक जमा करणे, शिल्लक रकमेची माहिती प्राप्त करणे, खात्यातील मागील व्यवहारांचे विवरण प्राप्त करणे, एका खात्यातून दुसर्या खात्यात रकमांचे स्थानांतरण करणे अशी अनेक कार्ये पार पाडू शकतो. एटीएम हे बैंक परिसरात किंवा शहराच्या मुख्य भागात स्थापन केलेले असते. एटीएमच्या द्वारे ग्राहकांना देण्यात येणार्या विविध सेवांचा लाभ घेण्यासाठी ज्या कार्डाचा वापर केला जातो त्याला एटीएम कार्ड असे म्हणतात. ष्एटीएम कार्ड हे वित्तीय संस्थेने निर्गमित केलेले एक शोधन कार्ड असून त्याद्वारे स्वयंचलित गणक यंत्राच्या माध्यमातून रकमा जमा करणे, रोख काढणे, खात्याची माहिती प्राप्त करणे इत्यादी कामे केली जातात.

वापरण्याची पद्धती - एटीएमच्या सेवांचा लाभ घेण्यासाठी ग्राहकाला कार्डाचाच वापर करावा लागतो. त्याशिवाय ग्राहकाला कोणतेही व्यवहार पार पाडता येत नाही. एटीएम कार्ड हे ग्राहकाला बँकेने दिलेले असते. त्यात बँकेचे नाव, कार्डधारकाचे नाव, कार्डधारकाचा सांकेतिक क्रमांक, कार्डधारकाची सही, कार्डाचे स्वरूप व कार्डाची मुदत इत्यादी तपशील दिलेला असतो. याशिवाय बँकेकडून एक व्यक्तिगत ओळख क्रमांक दिला जातो, त्याची माहिती फक्त कार्ड धारकालाच असते. हाच क्रमांक एटीएम कार्डाच्या चीपमध्ये देखील संग्रहित केलेला असतो. एटीएमच्या माध्यमाने व्यवहार करणार्या ग्राहकाला आपले कार्य प्रारंभ करण्यापूर्वी यंत्राच्या निर्धारित खाचेत (जागेत) कार्ड टाकावे लागते आणि त्याची दृष्य प्रक्रिया व प्रदर्शन युनिट सुरू झाल्यानंतर वैयक्तिक ओळख क्रमांक (पीन नंबर) प्रवेशित करावा लागतो. ग्राहकाने प्रवेशित केलेला ओळख क्रमांक व एटीएम कार्डाच्या चीपमध्ये असलेला क्रमांक यात समानता आढळून आली तर ते यंत्र पुढची प्रक्रिया सुरू करण्याची अनुमती देते.

**एटीएम कार्डाची वैशिष्ट्ये**

 (१) एटीएम कार्ड हे बँकेने ग्राहकाला (खातेदाराला) दिलेले कार्ड असते.

(२) या कार्डद्वारे कार्डधारकाला रोख काढणे, रोख जमा करणे, रकमांचे स्थानांतरण करणे इत्यादी कामे करता येतात.

 (३) एटीएम कार्डाचा वापर दिवसातून कोणत्याही वेळेला करता येतो ही सेवा २४ तास उपलब्ध असते.

(४) एकावेळी जास्तीत जास्त किती रक्कम काढता येईल याबाबतीत बँकेने मर्यादा घालून दिलेली असते.

 (५) एटीएम कार्ड ही एक प्रकारची प्लास्टिक मुद्रा असते.

(६) एटीएम कार्ड आकाराने लहान असते त्यामुळे ते हाताळण्यास किंवा सोबत बाळगण्यास सोयीचे जाते.

(७) आधुनिक काळात एटीएमच्या सेवा विमानतळ, रेल्वे स्थानक, पेट्रोल पंप, दवाखाने, शॉपिंग मॉल इत्यादी ठिकाणी उपलब्ध असतात.

(८) बँकेने ग्राहकास एटीएम कार्डसोबत एक स्वयं ओळख क्रमांक दिलेला असतो, तो गोपनीय ठेवावयाचा असतो. एखादेवेळी कार्ड गहाळ झाले तरी ह्या गोपनीय क्रमांकाशिवाय व्यवहार करू शकत नाही.

**कार्डचे फायदे**

 (अ) **ग्राहकांना मिळणारे फायदे**

(१) एटीएम कार्डमुळे ग्राहकांना दररोज २४ तास, आठवड्यातून सातही दिवस व वर्षातून ३६५ दिवस बँकिंग सेवा उपलब्ध होतात.

(२) एटीएम कार्डमुळे ग्राहकाला कुठेही व केव्हाही बँकिंग सोयीचा लाभ घेता येतो.

(३) नेटवर्किंगवर ग्राहक कुठेही बँकिंग सेवा प्राप्त करू शकतो. मग त्याचे खाते कुठेही असो.

(४) रोख काढण्यासाठी किंवा जमा करण्यासाठी रांगेत उभे राहण्याची आवश्यकता पडत नाही.

(५) बँकेच्या एका शाखेतून दुसर्या शाखेत किंवा अन्य बँकेच्या शाखेत रकमेचे स्थानांतरण करता येते.

(६) विविध प्रकारच्या बँकिंग सेवा तत्परतेने व कार्यक्षमतेने पार पाडता येतात.

 (७) एटीएम कार्डद्वारे पार पाडलेल्या व्यवहारात गुप्तता पाळली जाते.

 (८) रोख रक्कम काढण्याची क्रिया अपेक्षेपेक्षा जास्त लवचीक होते.

(९) एटीएम कार्डद्वारे व्यवहार करण्याची व्यवस्था त्रुटीरहित व दोषरहित असते.

(ब**) बँकाना मिळणारे फायदे**

बँकेच्या ग्राहकांना एटीएम कार्ड दिल्यामुळे बँकांना पुढील फायदे प्राप्त होतात.

(१) रोख काढण्यासाठी किंवा जमा करण्यासाठी काऊंटरवर गर्दी होत नाही. त्यामुळे बँकेची कामे शांततेत पार पाडता येतात.

(२) एटीएम लावल्यामुळे कर्मचार्यांची बचत होते.

(३) बँकिंग कार्याचा विस्तार करण्याची संधी प्राप्त होते.

(४) बँकेच्या परिसरात किंवा शहराच्या प्रमुख भागात सुरक्षित ठिकाणी एटीएमची स्थापना करता येते.

(५) एटीएम कोणत्याही स्वरूपात लावले जाऊ शकतात. त्याकरिता फार मोठ्या जागेची आवश्यकता नसते. उदा. भिंत युनिट, खिडकी युनिट किवा लॉबी युनिट इत्यादी.

(६) एटीएममुळे कर्मचार्यांची बचत होत असल्यामुळे बँकेच्या प्रशासकीय खर्चात बचत होते.

 (७) एटीएमच्या सहाय्याने झालेले व्यवहार अचूक व दोषरहित असतात.

**एटीएम कार्डच्या मर्यादा**

 (१) ग्रामीण भागात एटीएमची सोय नाही त्यामुळे तेथे एचीएम कार्डाचा वापर करता। येत नाही.

(२) अशिक्षितपणामुळे लोक एटीएम कार्डचा वापर करण्यास घाबरतात. त्यांना कार्ड वापरण्याची कार्यपद्धती लक्षात येत नाही.

(३) एटीएम कार्डद्वारे रोख काढण्यावर मर्यादा असल्यामुळे काही लोक कार्डच वापर न करता सरळ बँकेत जातात. (४) कार्ड चोरीला गेल्यास किंवा गहाळ झाल्यास त्याचा गैरवापर होण्याची शक्यता

(५) एटीएममुळे ग्राहकांचा बँकेशी वैयक्तिक संबंध दुरावतात.

(६) कार्डचा पिन नंबर दुसर्याला माहीत झाल्यास खात्यातील रक्कम काढण्या भीती असते.

(७) बरेचदा एटीएम खराब झाल्यास व्यवहार पूर्ण करता येत नाही.

 (८) काही वेळ एटीएममध्ये रक्कम जमा केलेली नसते त्यामुळे रक्कम काढता येत नाही.

 (९) यंत्रामध्ये ज्या नोटा जमा केल्या असतील त्याच नोटा ग्राहकाला प्राप्त होतात. आपल्या इच्छेप्रमाणे नोटांची मागणी करता येत नाही.

(१०) सुरक्षेच्या अभावामुळे बरेचदा एटीएम फोडून त्यातली रक्कम चोरली जाते.

एटीएम कार्ड वापरताना घ्यावयाची काळजी एटीएम कार्डचा वापर करतांना कार्डधारकानी पुढील काळजी घ्यावयास हवी.

(१) ग्राहकाने आपले कार्ड स्वतःच वापरावे.

(२) आपला पिन नंबर इतरांना सांगू नये.

(३) कार्डाची मुदत संपल्यानंतर त्याचे नवीनीकरण करावे.

(४) कार्ड हरविले किंवा चोरीला गेल्यास त्याची सूचना ताबडतोब बँकेला द्यावी.

(५) कार्डाचा वापर करण्यासाठी ग्राहकाला आपल्या खात्यात एक किमान रक्कम शिल्लक ठेवावी लागते.

(६) कार्ड सुरक्षितपणे ठेवावे ते खराब होणार नाही याची काळजी घ्यावी.

(७) एटीएमचा वापर करताना केबीनमध्ये अनोळखी व्यक्ती नाही याची खात्री करून घ्यावी.

(८) एटीएमचा वापर करताना आपला पिन नंबर कोणी पाहणार नाही याची काळजी

(९) एटीएमद्वारे प्राप्त होणारी पावती सांभाळून ठेवावी व तिची बँक विवरणाश जुळवणी करून पाहावी. काही फरक दिसून आल्यास ताबडतोब बँकेशी संपर्क साधावा

(१०) पिन नंबर लक्षात ठेवावा. जर लक्षात राहत नसेल तर अशा ठिकाणी लिहून ठेवावा की तिथे फक्त कार्डधारकच पोहचू शकेल.

**डेबिट कार्ड**

ष्डेबिट कार्ड हे बँकेने खातेदारासाठी निर्गमित केलेले असे कार्ड आहे की ज्याद्वारे खातेदार पाहिजे त्यावेळी एटीएममधून गरजेनुसार रक्कम काढू शकतो. किंवा खरेदी केलेल्या वस्तुची किंमत देण्यासाठी त्याचा वापर करू शकतो. नावांनी ओळखले जाते. डेबिट कार्ड एक प्लास्टिक कार्ड असून वस्तुंची खरेदी करताना मित चुकविण्याकरिता रोखीचा वापर न करता कार्डच्या माध्यमाने शोधन करता येते. डेबिट कार्डचे हे कार्य लक्षात घेऊन त्याला इलेक्ट्रॉनिक चेक असेही म्हटले जाऊ शकते. कारण दाराला आवश्यक असलेली रोख एकतर तो सरळ बँकेत जाऊन काढू शकतो किंवा डॉक्ट कार्डच्या माध्यमानेही काढली जाऊ शकते.

 डेबिट कार्ड हे एटीएम कार्डसारखेच असतात. काही बँका एटीएम कार्ड व डेबिट कार्ड या दोन्ही ऐवजी एक संयुक्त श्एटीएम कम डेबिट कार्डश् निर्गमित करतात. डेबिट कार्ड वापर फक्त खात्यात रक्कम शिल्लक असेपर्यंतच करता येतो. हे कार्ड साधारणपणे बचत खातेदारास दिले जातात. डेबिट कार्डच्या माध्यमाने एखादा खरेदीचा व्यवहार करावयाचा असल्यास कार्डधारक (क्रेता) खरेदी केलेल्या वस्तुच्या किमतीचे शोधन करण्यासाठी आपले कार्ड विक्रेत्याला देतो आणि खरेदीचा व्यवहार झाला आहे हे प्रमाणित करण्यासाठी आपला पिन नंबर विक्रेत्याजवळ असलेल्या यंत्रामध्ये प्रवेशित (म्दजमत) करतो. त्यामुळे या व्यवहाराची सूचना कार्ड निर्गमित करणार्या बँकेला जाते. सूचना मिळताक्षणीच कार्डधारकाच्या खात्यात तेवढी रक्कम नावे टाकते आणि व्यापार्याच्या (विक्रेता) खात्यात जमा करते कार्डधारकाच्या खात्यात नावे टाकलेली रक्कम ही शिल्लक रकमेपेक्षा उम्त असेल तर फरकाची रक्कम लवकर देय होते. त्यावर सेवाशुल्क लावले जाते. जर देव रक्कम जास्त कालावधीपर्यंत देय राहत असेल तर कार्ड रद्द केले जाते.

काही देशात डेबिट कार्डचा वापर मोठ्या प्रमाणावर केला जात आहे. या कार्डने आता देवी जागा घेतली आहे. पूर्वी ज्या ठिकाणी देवाण-घेवाणीसाठी चेकचा वापर केला जात की त्या ठिकाणी आता डेबिट कार्डचा वापर केला जात आहे. काही बाबतीत रोख वहारांसाठी देखील डेबिट कार्डचा वापर केला जात आहे. टेलिफोन व इंटरनेटच्या माध्यमाने खोदीचे व्यवहार पार पाडण्यासाठी क्रेडिट कार्डप्रमाणेच डेबिट कार्डचाही वापर करण्यात येते. खरेदी करण्यात आलेल्या वस्तुची किंमत कार्डधारकाच्या खात्यातून स्थानांतरित केली

बहुतेक डेबिट कार्ड श्वीसा कार्डश् किंवा श्मास्टर कार्डश् या ब्रांडचे असतात. याशिवाय अनेक प्रकारचे डेबिट कार्ड असतात. ते केवळ विशिष्ट देशात किंवा प्रदेशात स्वीकारले तात. डेबिट कार्डाचे स्वरूप व कार्ये एटीएम कार्डासारखीच असतात. म्हणून डेबिट कार्डची वैशष्ट्ये फायदे व तोटे हे देखील एटीएम कार्डप्रमाणेच असतात. त्यामुळे त्याची येथे पुनरावृत्ती टाळली आहे.

 **क्रेडिट कार्ड**

आधुनिक काळात श्क्रेडिट कार्डश् किंवा श्उधार पत्रश् एक दैनंदिन गरज झाली आहे. अस्तू व सेवांच्या खरेदीसाठी किंवा अन्य आवश्यक कार्यासाठी क्रेडिट कार्डचा वापर मोठ्या अच्छावर केला जात आहे. एटीएम कार्ड आणि डेबिट कार्ड या दोन्हीच्या वापरला एकमर्यादा आहे. ती म्हणजे कार्डधारकाच्या (ग्राहकाच्या) बँक खात्यात शिल्लक असेल तरच या कार्डाचा वापर करता येतो, अन्यथा नाही. परंतु क्रेडिट कार्डच्या बाबतीत तसे नाही. कार्डधारकाच्या बँक खात्यात शिल्लक नसली तरी क्रेडिट कार्डच्या माध्यमाने वस्तू व सेवा खरेदी करता येतात. कारण हे कार्ड निर्गमित करणार्या बँकेने कार्डधारकाला विशिष्ट रकमेपर्यंतचे अल्पकालीन उधार (कर्ज) देण्याची हमी दिलेली असते.

डेबिट कार्ड आणि क्रेडिट कार्ड यामध्ये महत्त्वाचा फरक असा आहे की एखाद्या व्यवहाराकरिता डेबिट कार्डचा वापर केला असेल तर त्या व्यवहाराची रक्कम कार्डधारकाच्या बँक खात्यातून वजा (नावे) केली जाते. परंतु क्रेडिट कार्डचा वापर केला असेल तर ती रक्कम कार्डधारकाच्या वतीने बँक देते व तेवढी रक्कम बँकेने कार्डधारकाला दिलेले उधार (कर्ज) समजण्यात येते. यावरून आपणास क्रेडिट कार्डची व्याख्या पुढीलप्रमाणे करता येईल ष्क्रेडिट कार्ड हे शोधन कार्ड असून ते बँकेने ग्राहकाला वस्तू व सेवांच्या खरेदीचे शोधन करण्यासाठी दिलेले असते. त्यात कार्डधारकाने बँकेला ती रक्कम पर करण्याचे अभिवचन दिलेले असते.ष् क्रेडिट कार्ड निर्गमित करणारी बँक उधारीची एक मर्यादा घालून देते. कार्डधारक त्या मर्यादेपर्यंत एकतर वस्तूच्या खरेदीचे शोधन करू शकतो किंवा नगदी रक्कम काढू शक क्रेडिट कार्ड निर्गमित करतांना बँक ग्राहकांशी एक करार करते. करारावर ग्राहकाची स्वाक्षरी झाल्यानंतर त्याला क्रेडिट कार्ड देते. क्रेडिट कार्ड सामान्यपणे ८.५ ×५.५ सें.मी. या आकाराचे प्लास्टिक कार्ड असते. क्रेडिट कार्डच्या समोरच्या भागावर बँकेचा लोगो, ई.एम.व्ही चिप, होलोग्राम, क्रेडिट कार्डचा नंबर, कार्ड ब्रांड लोगो, कार्डाची मुदत व कार्डधारकाचे नाव दिलेले असते तर मागच्या बाजूवर चुंबकीय पट्टी व हस्ताक्षर पट्टी दिलेली असते त्यावर कार्डधारकाचे हस्ताक्षर घेण्यात येतात. कार्डधारक एका महिनाभरात ज्या मर्यादेपर्यंत खरेदी करू शकतो त्या मर्यादेची सूचना देखील कार्डधारकाला दिली जाते. या मर्यादला कार्ड-मर्यादा असे म्हणतात. काही बँकानी एटीएम कार्डाप्रमाणेच वापर करता येतील असे क्रेडिट कार्ड निर्गमित करण्यास सुरुवात केली आहे.

**क्रेडिट कार्ड वापराची कार्यपद्धती**

क्रेडिट कार्ड योजना ही त्रिपक्षीय व्यवस्था आहे यातील तीन पक्ष म्हणजे

1) कार्ड निर्गमित करणारी बँक,

2) कार्डधारक व

3) व्यवसाय संस्था,

कार्डधारकाने व्यवसाय संस्थेतून वस्तू खरेदी केल्यावर त्या कार्डधारकाला चार्ज स्लिपवर स्वाक्षरी करावी लागते. ती स्वाक्षरी क्रेडिट कार्डावरील नमूना स्वाक्षरीशी पडताळून पाहिली जाते. स्वाक्षरी जुळत असेल तर चार्ज स्लिपची एक प्रत कार्डधारकाला दिली जाते.

कार्ड स्वीकारणार्या व्यवसाय संस्था जमा झालेल्या सर्व चार्ज स्लिप बँकेच्या कार्डसेवा केंद्राकडे पाठवितात. बँक तेवढी रक्कम व्यवसाय संस्थेच्या खात्यात जमा करते आणि ग्राहकाच्या खात्यात नावे करते. बँक दरमहा क्रेडिट कार्डधारकाला त्याने कार्डवर खरेदी केलेल्या व्यवहाराचे विवरण पाठविते आणि कार्डधारकाने खरेदी केलेल्या मालाच्या किमतीइतकी रक्कम संबंधित कार्डधारकाच्या खात्यात नसली तरी बँक निर्धारित तारखेला व्यवसाय संस्थेला बिलाची रक्कमदेते. शेवटी बँक ती रक्कम कार्डधारकाकडून वसूल करते. कार्डधारकाने ती रक्कम विशिष्ट मुदतीत बँकेत भरली नाही तर बँकेला ती वसूल करण्यासाठी वसुलीची प्रक्रिया सुरू करावी लागते.

**क्रेडिट कार्डची वैशिष्ट्ये**

 (१) क्रेडिट कार्ड हे एक प्लॉस्टिक कार्ड आहे.

(२) क्रेडिट कार्डच्या सहाय्याने वस्तू व सेवा खरेदी करता येतात किंवा रोख रक्कम काढता येते.

(३) क्रेडिट कार्डच्या सहाय्याने वस्तू खरेदी करतांना कार्डधारकाच्या खात्यामध्ये रक्कम शिल्लक असण्याची आवश्यकता नसते.

(४) क्रेडिट कार्डच्या सहाय्याने व्यवहार करण्याकरिता बँकेने विशिष्ट रकमेची मर्यादा घालून दिलेली असते. ही मर्यादा म्हणजे एक प्रकारची कर्ज मर्यादा असते, त्यापेक्षा जास्त रकमेची खरेदी कार्डच्या सहाय्याने करता येत नाही.

(५) कार्डधारकाने वापरलेल्या रकमेवर बँक व्याज आकारते.

(६) कार्डाची ठराविक मुदत असते.

(७) कार्डाची मुदत संपल्यानंतर त्याचे नूतनीकरण करता येते.

(८) बँक आर्थिकदृष्ट्या सक्षम ग्राहकांनाच क्रेडिट कार्ड देते.

(९) क्रेडिट कार्डचा वापर धारकांच्या कुटुंबातील इतर व्यक्तीनाही करता येतो.

(१०) क्रेडिट कार्ड दाखविल्यानंतर ग्राहकाला त्या ठिकाणी खरेदी केलेल्या बिलाचे पैसे द्यावे लागत नाही.

**क्रेडिट कार्डचे फायदे**

 (अ) **ग्राहकांनाध्कार्डधारकांना मिळणारे फायदे**

(१) क्रेडिट कार्ड वापरण्यास सोयीचे असते. ते पॉकेटमध्ये ठेवता येते.

(२) क्रेडिट कार्डमुळे धारकाला रोख रक्कम बाळगण्याची आवश्यकता नसते.

(३) खात्यात शिल्लक नसतानाही खरेदीचा आनंद घेता येतो.

(४) क्रेडिट कार्डमुळे उधारीवर वस्तू खरेदी करण्याची पाळी येत नाही.

(५) कार्डच्या वापरामुळे बँकिंगची सवय लागते व बँकेशी नियमित संबंध येतो.

(६) विक्रेत्यासोबत वाद निर्माण झाल्यास कार्डधारकाची बाजू मांडण्यासाठी बँकिंग चॅनलच्या माध्यमातून खरेदीचा पुरावा उपलब्ध करून देता येतो.

(७) विमा सुरक्षा किंवा खरेदीवर सूट इत्यादी सवलतींचा फायदा घेता येतो.

(ब) **बँकांना मिळणारे फायदे**

 (१) बँकेच्या काऊंटरवरील पैसे काढणार्याची गर्दी कमी होते.

(२) कार्डधारकाने वापरलेल्या रकमेवरील व्याज बँकेला प्राप्त होते.

(३) विद्यमान ग्राहकांना अतिरिक्त व चांगल्या सेवा प्रदान करता येतात

(४) रोख देवघेवीच्या व्यवहारासाठी लागणार्या कर्मचार्याची बचत होते.

 (५) मुद्रण व लेखनसामग्री खर्चात बचत होते.

(६) नवीन ग्राहकांशी संबंध प्रस्थापित करण्यास मदत होते.

(७) क्रेडिट कार्डच्या सोयीमुळे बँकेच्या लोकप्रियतेमध्ये वाढ होते.

**(क) व्यापारी संस्थांना मिळणारे फायदे**

(१) क्रेडिट कार्डच्या सोयीमुळे विक्रीत वाढ होते.

(२) क्रेडिट कार्डवर वस्तू विकणार्या व्यापारी संस्था कार्डधारकांची पहिली पसंत असते.

(३) विकलेल्या मालाची किमत बँकेकडून प्राप्त होईल यांची खात्री असते.

(४) क्रेडिट कार्डच्या सोयीमुळे उधारीवर वस्तू विकण्याची पाळी येत नाही.

(५) क्रेडिट कार्ड वापरणारा ग्राहकवर्ग साधारणपणे सधन

असतो.

(६) जाहिरात व विक्री संवर्धनात मदत होते. क्रेडिट कार्डचे तोटेध्मर्यादा (क्पे-ंकअंदजंहमे स्पउपजंजपवद व िब्तमकपज ब्ंतक )

(१) क्रेडिट कार्डच्या सोयीमुळे कधी-कधी अनावश्यक खरेदी केली जाते. (२) क्रेडिट कार्डच्या माध्यमाने एका मर्यादेपर्यंतच खरेदी करता येते. (३) क्रेडिट कार्ड हरविल्यास अन्य कोणतीही व्यक्ती त्या कार्डवर खरेदी करू शकतो

व त्याची रक्कम कार्डधारकास भरावी लागते.

(४) क्रेडिट कार्डचा पिन नंबर विसरल्यास कार्डचा वापर करता येत नाही.

(५) क्रेडिट कार्डवरील देय रकमेचे निर्धारित मुदतीत शोधन न केल्यास बँक दंडाची (६) क्रेडिट कार्डसंबंधी माहिती इतरांना कळल्यास कार्डवरील रक्कम दुसर्या खात्यात

आकारणी करते.

फसवणुकीने स्थानांतरित केली जाते.

क्रेडिट कार्ड वापरताना घ्यावयाची खबरदारी

क्रेडिट कार्डचा वापर करतांना पुढील खबरदारी घ्यावयास हवी. (१) क्रेडिट कार्ड सुरक्षित ठेवावे.

(२) क्रेडिट कार्डचा वापर काळजीपूर्वक करावा.

(३) कार्डचा पिन नंबर कुठेही लिहू नये. तसेच दुसर्यांना सांगू नये. (४) कार्ड गहाळ किंवा चोरीला गेल्यास त्याची सूचना ताबडतोब बँकेला द्यावी. बँक

ते कार्ड रद्द करू शकते.

(५) कार्ड दुसर्या व्यक्तीला सापडल्यास ती व्यक्ती या कार्डचा दुरुपयोग करू शकते. त्यामुळे कार्डधारकाला नुकसान होण्याची शक्यता असते.

७.९ प्लॉस्टिक कार्ड (च्संेजपब ब्ंतक)

प्रारंभीच्या काळात सर्व प्रकारची देणी फेडण्यासाठी (शोधण्यासाठी) केवळ रोखीचा (ब्ंेी) वापर केला जात असे. मध्यंतरीच्या काळात बँकाचा बराच विकास झाला. त्यामुळे देणी फेडण्यासाठी चेक्स् व ड्राफ्टचा वापर होऊ लागला. आधुनिक काळात मात्र रोख,चेक्स व ड्राफ्ट मागे पडून सर्व प्रकारची देणी फेडण्यासाठी किंवा नगदीच्या व्यवहारांसाठी प्लास्टिक कार्डस्चा वापर होऊ लागला. हे प्लॉस्टिक कार्ड बँकेकडून ग्राहकांना म्हणजे खातेदाराना दिले जाते. बँकेचे ग्राहक (खातेदार) या कार्डाचा उपयोग त्यांनी खरेदी केलेल्या वस्तू व सेवांची

देणी फेडण्यासाठी करतात त्यामुळे त्यांना खरेदीसाठी स्वतरूजवळ रोख रक्कम बाळगण्याची आवश्यकता नसते आणि स्वतरूजवळ ठेवलेली रोख रक्कम हरविण्याची किंवा चोरीला जाण्याची भीती राहत नाही. कार्ड निर्गमित करणार्या बँका मोठमोठे मॉल्स व कंपन्यांची कार्यालये यांच्याशी संपर्क साधून असे कार्ड शोधनासाठी स्वीकारण्यासंबंधी करार करतात. त्यामुळे ग्राहक तेथे जाऊन कार्डच्या सहाय्याने पाहिजे त्या वस्तू अथवा सेवा प्राप्त करू शकतात.

ष्देणी फेडण्यासाठी वापरले जाणारे प्लॉस्टिक कार्डस्, हे विविध प्रकारचे असतात उदा. एटीएम कार्ड, डेबिट कार्ड, क्रेडिट कार्ड, स्मार्ट कार्ड, चेक कार्ड, इलेक्ट्रॉनिक पर्स, लेझर कार्ड इत्यादी. यापैकी एटीएम कार्ड, डेबिट कार्ड व क्रेडिट कार्ड यांचे विवेचन यापूर्वी करण्यात आले आहे. म्हणून या ठिकाणी स्मार्ट कार्ड, चेक कार्ड, इलेक्ट्रॉनिक पर्स व लेझर कार्ड ह्याचे विवेचन पुढे करावयाचे आहे.

७.१० स्मार्ट कार्ड (ैउंतज ब्ंतक)

स्मार्ट कार्ड हा क्रेडिट कार्डचाच एक प्रकार आहे. स्मार्ट कार्डला श्चिप कार्डश् (ब्ीपच ब्ंतक) किंवा श्अखंड वर्तुळाकार कार्डश् (प्दजमहतंजमक ब्पतबनपज ब्ंतक) असेही म्हणतात. से पॉकेटच्या आकाराचे कार्ड असून त्यात अखंड वर्तुळाकार चिप बसवलेली असते. ह्या चिपमध्ये स्मृती साठवली जाते. स्मार्ट कार्ड हे आकाराने एटीएम कार्ड सारखे असते व ते घातू (डमजंस) किंवा प्लॉस्टिकपासून तयार केलेले असते. सन २००९ पासून जपान येथील कंपनीने कागदापासून तयार केलेले व पुन्हा वापरण्यायोग्य वित्तीय स्मार्ट कार्ड बनविण्यास सुरुवात केली आहे.

स्मार्ट कार्डमध्ये स्मृती मंजुषा असते त्यात वैयक्तिक ओळख व इतर महत्त्वाची माहिती साठवलेली असते. स्मार्ट कार्ड हे संपूर्ण सुरक्षित कार्ड असून त्याद्वारे प्रत्यक्ष व्यक्तीशी किंवा कमी अंतराच्या वायरलेसनी बाह्य जगाशी संपर्क साधता येतो.

स्मार्ट कार्डचे फायदे-तोटे कोणत्याही प्रकारच्या क्रेडिट कार्ड सारखेच असतात.

७.११ चेक कार्ड (ब्ीमुनम ब्ंतक)

“चेक कार्डश् ला ष्चेक गॅरंटी कार्डष् (ब्ीमुनम ळनंतंदजमम ब्ंतक) किंवा ष्लेटर ऑफ क्रेडिटष् असेही म्हणतात. मराठीत त्यांना अनुक्रमे श्धनादेश पत्र, श्धनादेश हमीपत्रश् किंवा ष्प्रत्ययपत्रष् असे म्हणता येईल.

व्यापार व्यवसायात दोन प्रकारचे व्यवहार चालतात. एक नगदीचे किंवा दुसरे उधारीचे, नगदीच्या व्यवहारांना व्यापार्याची पहिली पसंती असते. नगदीचे व्यवहार एकतर प्रत्यक्ष रोख देऊन पार पाडले जातात किंवा रोखीच्या ऐवजी तेवढ्या रकमेचा चेक देऊन देखील शोधन करता येते. परंतु व्यापारी (विक्रेता) चेक स्वीकारण्यास फारसा उत्सुक नसतो. कारणचेक स्वीकारतांना त्यात एक जोखीम असते. कारण तो चेक बँकेने स्वीकारला नाही

त्याचे पैसे देण्यास नकार दिला तर व्यापारी अडचणीत येऊ शकतो. व्यापार्याने (विक्रेत्याने) ग्राहकाकडून रोखेच्या ऐवजी चेक स्वीकारण्यास काहीच अडचण नाही. परंतु बैंक ह्या चेकला नकार देणार नाही व त्याचे पैसे आपणास मिळतीलच अशाप्रकारची हमी एखाद्या अधिकृत संस्थेने (बँकेने) त्याला द्यावयास हवी. अशाप्रकारची बँकेकडून व्यापार्याला हमी मिळत असेल तर तो निःसंकोचपणे चेकचा स्वीकार करील. म्हणून ष्ज्या पत्राद्वारे ग्राहकाकडून दिलेला चेक बँकेत स्वीकारला जाईल व त्याचे शोधन केले जाईल अशी हमी बँकेकडून चेक प्राप्तकर्त्याला (व्यापार्याला) दिली जाते त्याला चेक कार्ड असे म्हणतात.ष् यावरून चेक कार्डची व्याख्या पुढीलप्रमाणे करता येईल. ष्चेक कार्ड किंवा चेक गॅरंटी कार्ड हे तुमच्या बँकेने तुम्हाला दिलेले लहान प्लॉस्टिक कार्ड असून ते ज्यावेळी तुम्हाला कशाचे तरी चेकद्वारे शोधन करावयाचे असते

किंवा वेगळ्या बँकेत चेकचे रोखीकरण करावयाचे असते त्यावेळी ते तुम्हाला दाखवावे

लागते. ष् (ष्। ब्ीमुनम ब्ंतक वत ं ब्ीमुनम ळनंतंदजमम ब्ंतक पे ं ेउंसस चसंेजपब बंतक हपअमद जव लवन इल लवनत इंदा ंदक ूीपबी लवन ींअम जव ेीवू ूीमद लवन ंतम चंलपदह वित ेवउमजीपदह इल बीमुनम वत ूीमद लवन ंतम बंेीपदह ं बीमुनम ंज ंदवजीमत इंदा.ष्)

ग्राहकाने दिलेल्या चेकचा व्यापार्यानी स्वीकार करावा यासाठी ग्राहकाने चेकच्या मागील बाजूवर कार्ड क्रमांक लिहून त्याखाली स्वाक्षरी करावयाची असते. ही स्वाक्षरी आणि कार्डवर असलेली स्वाक्षरी सारखीच असली पाहिजे. दोन्ही स्वाक्षर्या जुळत असतील तर व्यापारी चेकचा स्वीकार करतो. असा चेक शोधनासाठी बँकेत सादर केल्यानंतर बँक त्याला नकार देऊ शकत नाही. त्यामुळे चेकची रक्कम व्यापार्याला प्राप्त होते. अर्थातच, ज्या खात्याचा चेक असेल त्याच खात्याकरिता बँकेने चेक कार्ड निर्गमित केले असेल तरच ही व्यवस्था कार्यरत होऊ शकते अन्यथा नाही.

दैनंदिन व्यवहारात चेकच्या वापराला चालना मिळावी आणि चेकचा निःसंकोचपणे स्वीकार केला जावा या उद्देशाने चेक कार्डची निर्मिती करण्यात आली होती. अनेक वर्षेपर्यंत ह्या कार्डचा वापर करण्यात आला. परंतु जेव्हापासून डेबिट कार्ड चलनात आले तेव्हापासून चेक कार्डच्या वापरात वेगाने घट झाली आहे. कारण डेबिट कार्ड हे चेक आणि चेक कार्ड ह्या दोन्हीचे काम करते.

७.१२ इलेक्ट्रॉनिक पर्स (म्समबजतवदपब च्नतेमरू ई-पर्स)

इलेक्ट्रॉनिक पर्स ही स्मार्ट कार्डसारखीच असून त्यात एक सूक्ष्म आकाराची चिप बसवलेली असते. ई-पर्स ही विविध उपयोगाची असून त्याचा रोख शोधनाकरिता डेबिट कार्ड किंवा क्रेडिट कार्डप्रमाणे उपयोग करता येतो. ई-पर्समध्ये ठराविक रकमेपर्यंतचे मूल्य संग्रहित (जमा) केलेले असते. त्याचा उपयोग प्रवासाचे भाडे देण्याकरिता किंवा इतर लहान प्रमाणावरील व्यवहार पार पाडण्याकरिता रोखीसारखा करता येतो. इलेक्ट्रॉनिक पर्समध्ये ग्राहकाच्या दृष्टिने महत्त्वाची असलेली संपूर्ण माहिती संग्रहित करून ठेवता येते.इलेक्ट्रॉनिक पर्स गहाळ झाली असेल किंवा चोरीला गेली असेल तर त्याची सूचना बँकेला द्यावी लागते. त्यामुळे ई-पसंचा दुरुपयोग होऊ शकत नाही तसेच त्यातील रक्कम खर्च केली जाऊ शकत नाही. गहाळ झालेली किंवा चोरीला गेलेली ई-पर्स सापडत नसेल तर अशा परिस्थितीत बँक शिल्लक असलेल्या रकमेसह नवीन ई-पर्स निर्गमित करते.

११७

इलेक्ट्रॉनिक पर्स बँकांनी उपलब्ध करून दिलेली शोधनाची नवीन पद्धती असून ती डेबिट किंवा क्रेडिट कार्ड पद्धतीला पूरक आहे.

७.१३ लेझर कार्ड (स्ंेमत ब्ंतक)

लेझर कार्ड हे एक प्रकारचे डेबिट कार्ड असून ते आयर्लंड या देशामध्ये चलनात आणले गेले होते. लेझर योजनेची देखभाल व संचालन करण्याचे कार्य आयलंड येथील चार अग्रगण्य वित्तीय संस्थेची मालकी असलेल्या व नफ्याचा हेतू नसलेल्या लेझर कार्ड सर्विसेस लिमिटेड या संस्थेकडून पार पाडले जात होते आणि २००८ पासून या योजनेची देखरेख सेंट्रल बँकेच्या युनिटकडून केली जात असे..

लेझर कार्डची योजना १९९६ मध्ये प्रारंभ झाली आणि २०१० पर्यंत या योजनेचे ३० लक्ष लेझर कार्ड चलनात आले. ह्या कार्डच्या सहाय्याने १९.५ कोटी व्यवहार झाले. त्याचे मूल्य जवळपास ११.२ बिलियन युरो इतके होते. २००७ मध्ये ज्या वित्तीय संस्थांनी लेझर कार्ड निर्गमित केले होते त्यांनी लेझर कार्ड ऐवजी विसा किंवा मास्टर कार्ड डेबिट कार्ड देण्यास सुरुवात केली आणि २८ फेब्रुवारी २०१४ रोजी सर्व लेझर कार्ड बाजारातून काढून घेण्यात आले.

लेझर हे प्राथमिकदृष्ट्या डेबिट कार्ड विकण्याचे विक्री केंद्र होते. परंतु टेलिफोन आणि इंटरनेटच्याद्वारे एटीएमशी संपर्क साधून त्याचा उपयोग नियमित बिलाचे शोधन करण्याकरिता देखील केला जाऊ शकत होता. लेझर कार्डच्या वापराला प्रोत्साहन देण्यासाठी व्यावसायिक संस्थानी प्रलोभने द्यावयास सुरुवात केली होती जसे १०० युरोपर्यंत वस्तू व सेवा खरेदी करणार्या कार्डधारकांना कॅश बँक देण्यात येईल.

२००५ पासून काही लेझर कार्डधारकांना दोन ब्रँडचे संयुक्त असलेले लेझर ध् मेस्ट्रो कार्ड उपलब्ध करून देण्यात आले. १ जानेवारी २००८ पासून सर्व लेझर कार्ड हे संयुक्त ब्रेडचे लेझरध्मेस्ट्रो कार्ड करण्यात आले. संयुक्त ब्रँडच्या कार्डमध्ये चिप आणि पिन असून ते कार्ड लेझर आणि मेस्ट्रो या दोन्हीचे कार्य करते. लेझर सोयीचा लाभ फक्त देशांतर्गत शोधनाकरिता होत असे तर मेस्ट्रो सोयीचा लाभ देशात तसेच आंतरराष्ट्रीय क्षेत्रात दोन्हीमध्ये केला जाऊ शकत होता. परंतु मेस्ट्रोच्या सहाय्याने केलेले आंतरराष्ट्रीय शोधन बर्याच वेळा नाकारले जात होते. कारण मेस्ट्रोमध्ये आंतरराष्ट्रीय ऑनलाईन किंवा टेलिफोनद्वारे वापरण्यायोग्य व्यवस्था करण्यात आली नव्हती.