**बँकर्स निरसन गृह आणि खाजगी क्षेत्रातील बँका**

**प्रास्ताविक**

“पैशाची देवघेव करणारी संस्था म्हणजे बँक होय.ष् अशी बँकेची साधी आणि सोपी व्याख्या करता येईल. परंतु आधुनिक काळात बहुतांश पैशाची देवघेव रोखीच्या सहाय्याने न होता चेकच्या माध्यमाने केली जाते. आजकाल चेकचा वापर पैशासारखाच केला जातो. तुम्ही चेक घेऊन तुमच्या बँकेत गेलात तर त्याचे पैसे ताबडतोब तुम्हाला प्राप्त होतात. परंतु तो चेक त्याच बँकेचा असेल तर. जर तो चेक दुसर्या बँकेचा असेल तर मात्र पैसे मिळण्याकरिता विलंब होतो. कारण तो चेक दुसर्या बँकेचा असल्याने त्याची रक्कम प्रथम त्याच बँकेकडून वसूल करावी लागते. त्यासाठी तो चेक निरसन गृहात पाठवावा लागतो व तेथे निरसनाची प्रक्रिया पूर्ण झाल्यानंतर त्याचे पैसे चेक धारकाच्या खात्यात जमा होतात. अर्थातच या संपूर्ण प्रक्रियेकरिता साधारणपणे तीन दिवस लागतात. आपण या प्रकरणात निरसन गृह व त्या संबंधित बाबीचे विवेचन करणार आहोत. बँकर्स निरसन (समाशोधन) गृह श्बँकेत दररोज शेकडो चेक्स जमा होतात. त्यापैकी काही चेक्स त्याच बँकेवर काढलेले असतात तर काही चेक्स इतर बँकांवर काढलेले असतात. जे चेक्स त्याच बँकेवर काढलेले असतात त्या चेक्सूचा आहार्यी (चेक देणारा) व आदाता (चेक प्राप्त करणारा) ह्या दोन्हीचेखाते त्याच बँकेत असतात. त्यामुळे अशा चेक्स्चे शोधन सहजतेने करता येते. चेकची रक्कम आहायच्या खात्यात नावे टाकून आदात्याच्या खात्यात जमा केली की चेकच्या शोधनाची प्रक्रिया पूर्ण होते.

वसुलीसाठी बँकेत जमा झालेल्या चेक्स्पैकी काही चेक्स् हे इतर बँकेवर काढलेले असतात. त्या चेक्सचे शोधन इतर बँकांकडून वसूल करावे लागते. निरसन गृहाची सोय नसेल तर बँकेच्या कर्मचार्याला प्रत्यक्ष जाऊन इतर बँकांकडून चेक्सूची रक्कम वसूल करावी लागेल. अर्थातच हे काम त्रासाचे, खर्चिक व वेळ घेणारे असते. म्हणून यातून सूटका करण्यासाठी भारतीय रिझर्व्ह बँकेने निरसन गृहाची सोय केलेली आहे.

रिझव्ह बँक ही बँकाची बँक व अंतिम कर्जदाता असल्यामुळे ती सुरुवातीपासूनच निरसन गृहाचे कार्य करीत आहे. सुरुवातीला निरसन गृहांची व्यवस्था काही प्रमुख शहरातच होती. परंतु सद्या १००० पेक्षा जास्त निरसन गृहे कार्यरत आहेत. त्यापैकी ९ निरसन गृहांची व्यवस्था रिझर्व्ह बँक सांभाळते आणि बाकीच्या निरसन गृहाची व्यवस्था स्टेट बँक व राष्ट्रीयकृत बँका सांभाळतात. सद्याच्या धोरणानुसार ज्या शहरांमध्ये व्यापारी बँकांची ५ पेक्षा जास्त कार्यालये आहेत तेथे निरसन गृहाची व्यवस्था करून दिली जाते.

निरसन गृहात शोधनासाठी असेच चेक येतात की जे चेक एका बँकेवर काढलेले असतातय परंतु वसुलीसाठी दुसर्या बँकेत जमा झालेले असतात. निरसन गृहात कोणत्याही बँकेने त्यांच्यावर काढलेल्या प्रत्येक चेक्सचे शोधन करावयाचे नसते. कारण येथे एका बँकेवर काढलेले चेक्स ज्याप्रमाणे दुसर्या बँकेत जमा होतात. त्याप्रमाणे दुसर्या काढलेले चेक्स पहिल्या बँकेत जमा होतात. ज्या बँकेत चेक्स जमा होतात त्या बँकेने ज्या बँकेवर चेक्स काढले आहेत त्या बँकेकडून चेक्सची रक्कम वसूल करावयाची असते. या तत्त्वानुसार एका बँकेत जमा झालेल्या चेक्सची रक्कम दुसर्या बँकेकडून घ्यावयाची असते आणि दुसर्या बँकेत जमा झालेल्या चेक्सूची रक्कम द्यावयाची असते. निरसन गृहात विशिष्ट बँकेला किती रक्कम घ्यावयाची आहे व किती रक्कम देणे आहे याचा आढावा घेतला जातो. घेणे रक्कम आणि देणे रक्कम याची वजावाट करून निव्वळ घेणे किंवा देणे काढले जाते. ज्या बँकेला रक्कम देणे असते त्या बँकेचे खाते जमा केले जाते आणि ज्या बँकेकडून रक्कम घेणे असते त्या बँकेचे खाते नावे केले जाते. रिझर्व्ह बँकेजवळ सर्व व्यापारी बँकांचा रोख कोष असल्यामुळे तिला हे कार्य करणे शक्य होते.

एका उदाहरणाद्वारे निरसन गृहाची ही प्रक्रिया समजावून देता येईल. समजा, महाराष्ट्र बँकेवर काढलेले ₹ १०,००० चे चेक्स सेंट्रल बँकेत जमा झाले. तसेच सेंट्रल बँकेवर काढलेले ₹१२,००० चे चेक्स महाराष्ट्र बँकेत जमा झालेत. याचा अर्थ सेंट्रल बँकेला ११०,००० महाराष्ट्र बँकेकडून घ्यावयाचे आहेत याउलट सेंट्रल बँकेने ₹ १२,००० महाराष्ट्र बँकेला द्यावयाचे आहेत. ₹१०,००० च्या चेक्सूची परस्परात फिटंफाट होऊन नेम) निव्वळ ₹२,००० सेंट्रल बँकेने महाराष्ट्र बँकेला द्यावयाचे आहेत. अशावेळी निरसन गृहात सेंट्रल बँकेचे खाते ₹२,००० ने नावे करण्यात येईल व महाराष्ट्र बँकेचे खाते ₹२,००० ने जमा करण्यात येईल. अशाप्रकारे निरसन गृहात चेकच्या शोधनाची प्रक्रिया पूर्ण करण्यात येईल.

**स्वयंचलित निरसन (समाशोधन) गृह**

ष्स्वयंचलित निरसन गृह ही पूर्णतरू संगणकावर आधारित अशी व्यवस्था आहे. की जी सहभागी संस्थेतील इलेक्ट्रॉनिक व्यवहारांची अदलाबदल करून निरसनाची प्रक्रिया पूर्ण करते.ष्

स्वयंचलित निरसन गृह हे अमेरिकेतील वित्तीय व्यवहारांचे इलेक्ट्रॉनिक नेटवर्क आहे. ते सहभागी संस्थेच्या मोठ्या प्रमाणावरील जमा आणि नावे व्यवहारांची प्रक्रिया पूर्ण करते. अमेरिकेतील सरकारी क्षेत्र आणि व्यावसायिक क्षेत्र स्वयंचलित निरसन गृहाचा उपयोग करतात, व्यावसायिक देणी-घेणी पार पाडण्यासाठी डेबिट किंवा क्रेडिट कार्डाचा उपयोग करण्यापेक्षा स्वयंचलित निरसन गृहाचाच उपयोग करतात. भारतात स्वयंचलित निरसन गृह हे श्इलेक्ट्रॉनिक निरसन सेवा या नावाने ओळखले जाते.

स्वयंचलित निरसन गृहाचे नेटवर्क संचालित करण्याबाबतचे नियम हे अमेरिकेतील फेडरल रिझर्व्ह बँकचा संस्थेनी २०१५ मध्ये तयार केले आहेत. ह्या नेटवर्कची जवळपास २.४ कोटी व्यवहारांवर प्रक्रिया केली आहे. क्रेडिट कार्डच्या सहाय्याने होणारे शोधन हे स्वतंत्र नेटवर्कद्वारे हाताळले जातात. स्वयंचलित निरसन गृहाचा उपयोग बँका, सरकार आणि मध्यवर्ती बँक यांच्यामधील होणार्या व्यवहारांचा निपटारा करण्यासाठी करण्यात येतो. मध्यवर्ती बँकेजवळ इतर बँकांचे राखीव कोष असतात. त्यांचा वापर व्यवहारांच्या समायोजनासाठी करता येतो.

**स्वयंचलित निरसन गृहाचे उपयोग**

((१) व्यावसायिक बँका आणि सरकार यांना निरसनाची सोय प्राप्त होते.

(२) एका व्यवसायाकडून दुसर्या व्यवसायाला शोधन करता येते.

(३) ग्राहकांच्या विविध बिलांचे शोधन करता येते.

(४) सरकारच्या वतीने विविध बाबींचे शोधन प्राप्त करता येते.

(५) ई-कामर्सच्या माध्यमाने होणार्या व्यवहारांचे शोधन करता येते.

(६) केंद्र सरकार, राज्य सरकार व स्थानिक संस्थाच्या करांचे शोधन करता येते.

(७) एका वित्तीय संस्थेतील रकमेचे दुसन्या वित्तीय संस्थेमध्ये स्थानांतरण करता येते.

(८) धर्मदाय संस्थेला द्यावयाच्या देणगीचे शोधन करता येते.

**ऑनलाईन बँकिंग**

ऑनलाईन बँकिंग ही इंटरनेटच्या सहाय्याने बँकिंगची कामे करण्याची सोय आहे. या सोयीच्या माध्यमाने बँकेचा ग्राहक (खातेदार) संगणकाचा वापर करून बँकेच्या नेटवर्क आणि वेबसाईटवर जाऊन घर बसल्या वस्तूंची खरेदी करणे, विविध करांचा भरणा करणे, रकमांचे स्थानांतरण करणे याशिवाय बँकेकडून मिळणार्या विविध सोयींचा लाभ घेऊ शकतो. ऑनलाईन बँकिंगच्या माध्यमाने बँकेचा ग्राहक आपल्या संगणकाद्वारे बँकेच्या नेटवर्क वेबसाईटचे संचालन करू शकतो. या प्रणालीचा सर्वात मोठा फायदा असा की कोणतीहीव्यक्ती घरी, कार्यालयात किंवा कुठूनही बँकेच्या सोयींचा लाभ घेऊ शकतो. याबाबतीत एक महत्त्वाची बाब आहे की कोणत्याही नेट बँकिंग सेवांचा वापर करण्यापूर्वी त्या बँकेची मार्गदर्शक तत्त्वे वाचून घेतली पाहिजेत. कारण सर्व बँकांची मार्गदर्शक तत्त्वे एकसारखी नसतात. त्यात काही बाबी वेगळ्या असतात. त्यामुळे त्या चांगल्याप्रकारे माहित करून घेणे आवश्यक असते.

**वैशिष्ट्ये**

(अ) बँक ग्राहकाला ऑनलाईन बँकिंग मार्फत पुढील व्यवहार करता येतात

(१) वस्तुंच्या खरेदीचे शोधन करता येते.

(२) रकमांचे स्थानांतरण करता येते.

(३) कोणत्याही प्रकारच्या देयकाचे शोधन करता येते.

(४) गुंतवणूकीची (भाग व कर्जरोखे) खरेदी-विक्री करता येते.

(५) कर्जाच्या हप्त्याचे शोधन करता येते.

(ब) बँक ग्राहकाला ऑनलाईन बँकिंगमार्फत पुढील माहिती प्राप्त करता येते.

(१) खात्याची शिल्लक पाहता येते.

(२) खात्यावरील वर्तमान व्यवहार पाहता येतात.

(३) बँक विवरणाचा उतारा घेता येतो.

(४) शोधन केलेल्या किवा मिळालेल्या चेकची नोंद पाहता येते.

(५) चेक बुक मागविण्यासंबंधी आदेश देता येते.

(६) खात्याचा मासिक किंवा त्रैमासिक उतारा घेता येतो. मागील काही वर्षामध्ये ऑनलाईन बँकिंग बरीच लोकप्रिय झाली आहे.

ऑनलाईन खरेदीपासून तर रकमांच्या स्थानांतरणापर्यंत या प्रणालीचा वापर मोठ्या प्रमाणात केला जात आहे. परंतु जसजशी इंटरनेटची गरज व उपयोगिता वाढत आहे तसतसे सायबर गुन्हेगारीचे प्रमाणही वाढत आहे. ऑनलाईन बँकिंगवर देखील सायबर गुन्हेगारांची नजर लागलेली असते. ऑनलाईन बॉकराचे व्यवहार काळजीपूर्वक करण्यात आले नाहीत तर ग्राहकांच्या खात्यामध्ये गडबड अथवा फसवणूक होण्याची शक्यता फार जास्त असते. ऑनलाईन बँकिंगच्या बाबतीत घ्यावयाची काळजीध् खबरदारी बँक-ग्राहकाने एकदा ऑनलाईन बँकिंगचा वापर केला असेल तर त्याने दर दुसर्या किवा तिसर्या दिवशी खात्याची तपासणी करावी आणि त्यात कोणत्याही प्रकारची गडबड झाल्याचे आढळल्यास त्याची ताबडतोब बँकेला सूचना द्यावी. दीर्घकाळपर्यंत ऑनलाईन बँकिंगचा वापर केला नाही तर तुमच्या खात्यामध्ये झालेल्या कोणत्याही गडबडीची माहिती मिळणार नाही. तुमच्या खात्यामध्ये हॅकर्सने केलेल्या घोटाळ्यासाठी बँक स्वतःला जबाबदार समजत नाही आणि यासंबंधी कोणत्याही प्रकारच्या विम्याची व्यवस्था नसते. ऑनलाईन बँकिगच्या माध्यमाने खरेदी करण्यासाठी तुम्ही ज्या वेबसाईटचा वापर करता ती किती सुरक्षित आहे ह्याची माहिती करून घेणे आवश्यक असते. असुरक्षित वेबसाईटवरव्यवहार करीत असाल तर तुम्ही कोणत्याही वेळी अडचणीत येऊ शकता. एखादी वेबसाईट सुरक्षित आहे किंवा नाही याबद्दलची माहिती तिचा यूआरएल (डोमेन) काळजीपूर्वक पाहून मिळवता येते किंवा याबाबतीत एखाद्या तज्ञ अधिकार्याकडून माहिती प्राप्त करता येते... ऑनलाईन बँकिंगचे व्यवहार करण्यासाठी स्वतःचा संगणक किंवा लॅपटॉप वापरणे केव्हाही चांगले असते. ऑनलाईन बँकिंगचे व्यवहार करण्यासाठी सायबर कॅफेचा वापर करू नये. जर तुम्ही स्वतःच्या संगणकाशिवाय कोणत्याही दुसर्या संगणकावर नेट बैंकिंग करावी लागली. तर ताबडतोब आपला पासवर्ड बदलवून टाकावा. याशिवाय ज्या वेबसाईटवर तुम्ही काम केले आहे ती कुलूपबंद करावयास विसरू नका.

(१) ऑनलाईन बँकिंगच्या माध्यमाने व्यवहार करताना स्वतरूचा संगणक किंवा लॅपटॉप वापरावा.

(२) ऑनलाईन बँकिंगकरिता सायबर कॅफेचा वापर करू नये. जर सायबर कॅफेचा वापर करावा लागला तर आपला पासवर्ड ताबडतोब बदलण्यात यावा.

(३) बँक आणि संबंधित वेबसाईटचे यूआरएल व्यवस्थित लिहून ठेवावे.

(४) दर दोन किंवा तीन दिवसांनी आपले खाते तपासून पहावे.

(५) आपला पासवर्ड कोणालाही देऊ नये व ते कुठेही इकडे-तिकडे लिहून ठेवू नये.

(६) संगणकावर देखील पासवर्ड टाकून ठेवावा, म्हणजे कोणीही उघडू शकणार नाही. याशिवाय स्क्रीनसेव्हर पासवर्ड देखील टाकून ठेवावा.

(७) एखाद्या तज्ञ व्यक्तीच्या मदतीने संगणकावर फायरवालची व्यवस्था करावी. त्यामुळे दुसरी व्यक्ती तुमच्या संगणकामध्ये फेरबदल करू शकत नाही.

(८) नेट बँकिंगच्या नंतर संगणक कुलूपबंद करावा.

**प्रगत खतावणी यंत्र**

बँकेत प्रत्येक ग्राहकाकरिता खाते उघडले जाते व त्यात ग्राहकांचे बँकेशी होणारे व्यवहार नोंदविले (लिहिले) जातात. ज्या ग्राहकाचे खाते उघडण्यात आले त्याला बँकेचा खातेदार असे म्हणतात. बँकेचे अनेक ग्राहक असतात. प्रत्येक ग्राहकाचा एक याप्रमाणे बँकेत असंख्य ग्राहकांची असंख्य खाती असतात. ही सर्व खाती ज्या वहीमध्ये ठेवण्यात येतात तिला खातेवही (स्मकहमत) असे म्हणतात. खातेदाराचे बँकेशी होणारे व्यवहार त्याच्या खात्यामध्ये म्हणजेच खातेवहीत नोंदविण्याच्या क्रियेला खतावणी असे म्हणतात. पूर्वीच्या काळी खातेवहीत नोंदी म्हणजे खतावणी करण्याचे कार्य बँकेतील कर्मचार्यांकडून केले जात असे. त्यासाठी त्यांचा बराच वेळ खर्च होत आहे. मानवी श्रमाद्वारे हिशेब लिहिण्याचे काम केल्यामुळे हिशेबात चुका होण्याची शक्यता जास्त असते. कर्मचार्यांचे वेतन, खातेपुस्तके, व स्टेशनरी यावर बराच खर्च करावा लागतो. या सर्व बाबींवर उपाय म्हणून आधुनिक काळात बँकामध्ये खातेवहीत नोंदी करण्यासाठी मानवी श्रमाऐवजी यंत्राचा वापर होऊ लागला अशाप्रकारे, “खातेवहीतील ग्राहकांच्या खात्यामध्येनोंदी करण्यासाठी ज्या यंत्राचा वापर केला जातो त्याला खतावणी यंत्र (स्मकहमत च्वेजपदह डंबीपदम) असे म्हणतात,

जे यंत्र विशेषतः खातेवहीतील खात्यामध्ये नोंदी करण्यासाठी तयार केले असून त्याद्वारे बचत खाते चालू खाते, अधिविकर्ष, रोख प्रत्यय अग्रिम मुदती ठेवी, डिमांड ड्राफ्ट इत्यादींमध्ये नोंदी केल्या जातात त्या यंत्राला खातेवहीत नोंदी करण्याचे यंत्र असे म्हणतात, खतावणी यंत्राची कार्यप्रणाली (प्रोग्राम) संगणकामध्ये बसवलेली असते आणि तिचे वैशिष्ट्ये म्हणजे तिला सूचना देताच ती सर्व क्रिया स्वयंचलितपणे पार पाडते. हे यंत्र विविध खात्यामध्ये नोंदी करण्यापासून तर बेरजा करून शेवटच्या शिलका काढेपर्यंतचे काम करते.

**फायदे**

(१) जे काम करण्यासाठी पाच कर्मचारी लागतात ते काम एकट्या यंत्रामुळे पार पाडता येते. त्यामुळे मानवी श्रमाची बचत होते.

(२) बँकेचा कर्मचार्यांच्या वेतनावर होणार्या खर्चात बचत होते.

(३) नोंदी करण्याचे काम तत्परतेने होते.

(४) नोंदी करणे, बेरजा करणे व शिलका काढणे हे काम

(५) खाते पुस्तके व लेखन सामग्रीच्या खर्चात बचत होते.

(६) खतावणी यंत्राद्वारे चोवीस तास काम घेता येते.

(७) तंत्राच्या देखभालीचा खर्च कमी येतो.

**तोटे**

(१) संगणक खरेदीसाठी आणि सॉफ्टवेअर बसविण्यासाठी बराच खर्च येतो.

(२) सर्व्हर बंद पडले की नोंदी करण्याचे काम थांबते.

(३) संगणक खराब झाले की कामात व्यत्य येतो.

(४) यंत्राच्या वापरासाठी प्रशिक्षित कर्मचार्यांची आवश्यक असते.

(५) कर्मचार्यांच्या प्रशिक्षणासाठी बँकेला खर्च करावा लागतो.

**मायकर तंत्रज्ञान**

मायकर तंत्रज्ञानालाच ष्मायकर कोडष् (डप्ब्त् ब्वकम) किंवा ष्मायकर रेषाष् या नावाने ओळखले जाते. ह्यालाच मराठीत श्चुंबकीय शाई अक्षर ओळखश् असे म्हणतात. मायकर तंत्रज्ञान हे चेक्सच्या बाबतीत वापरले जाते. या तंत्रज्ञानाचा वापर प्रामुख्याने बँक व्यवसायात केला जात असून त्याचा उद्देश चेकचे प्रोसेसिंग व निरसन (समाशोधन) जलद गतीने व्हावे हा आहे. मायकर चेक हा चेकचा वेगळा प्रकार नसून चेक, ड्राफ्ट किंवा डिव्हिडंट वारंट इत्यादींचे यांत्रिक पद्धतीने तत्परतेने निरसन (समाशोधन) करण्याची एक तांत्रिक पद्धती आहे. ही सोय भारतात पूर्वी मुंबई, कोलकाता,दिल्ली आणि चेन्नई ह्या चार महानगरापुरतीच मर्यादित होती. परंतु आता जवळपास सर्वच शहरात आणि सर्व अनुसूचित बँकात उपलब्ध झाली आहे.

**मायकर चेकचे स्वरूप**

मायकर चेक दोन भागात विभक्त झालेला असतो. चेकचा वरचा ४ध् भाग नेहमीच्या चेकसारखाच असतो. त्यात बँकेचे नाव, खाते क्रमांक व उजव्या बाजूच्या खालच्या कोपर्यात खातेदाराचे नाव मुद्रित केलेले असते तेथे खातेदाराने स्वाक्षरी करावयाची असते. त्याचप्रमाणे दिनांक, आदात्याचे नाव आणि रक्कम (अंकात व अक्षरी) लिहिण्यासाठी रिकामी जागा सोडलेली असते. खालचा साधारणपणे १ध् भाग मायकर कोडिंगकरिता कोरा ठेवला जातो. त्याला मायकर रेषा असे म्हणतात. यात चुंबकीय शाईने कोडिंग केलेले असते. मायकर चेककरिता मायकर कोडिंग पुढीलप्रमाणे केलेले असते.

(१) मायकर कोडिंग रेषेमध्ये प्रथम सहा अंकी चेकचा क्रमांक दिलेला असतो. क्रमांकाच्या सुरुवातीला व शेवटी ॥श् या चिन्हाचा वापर केला जातो.

(२) चेकच्या क्रमांकानंतर स्थान कोड, बँकेचा कोड आणि शाखेचा कोड प्रत्येकी तीन अंकात एकत्रित छापला जातो. रिझर्व्ह बँकेने प्रत्येक शहराला, बँकेला आणि बँकेच्या शाखेला कोड दिलेले आहेत.

(३) मायकर चेकवर सर्वात शेवटी सहा अंकी खाते कोड छापलेले असते.

मायकर चेकवर सर्व प्रकारचे कोडिंग चुंबकीय शाईने छापले जाते. चुंबकीय श छापण्यासाठी लेझर प्रिंटरची आवश्यकता असते. चेकच्या खालच्या भागावर म्हणजे मायकर रेषेवर कोणताही मजकूर लिहू नये तसेच स्वाक्षरी करू नये. त्या भागावर पिन किंवा टाचणी लावू नये तसेच त्यावर शिक्का मारू नये किंवा घडी घालू नये. या प्रकारची काळजी मायकर चेकबाबत घेणे आवश्यक असते. मायकर रेषेवर योग्य तो क्रमांक मुद्रित करण्यासाठी एनकोडर नावाचे इलेक्ट्रॉनिक्स उपकरण उपयोगात आणले जाते.

**मायकर चेकचे फायदे**

(१) मायकर चेक्सचे निरसन गृहात सॉर्टर (छाननी) या उपकरणाच्या सहाय्याने बँकेनुसार व त्यांच्या शाखेनुसार तत्परतेने वर्गीकरण करता येते.

(२) चेक्सचे वर्गीकरण झाल्यानंतर त्याचे निरसन (समाशोधन) लवकरात लवकर करता येते.

(३) मायकर चेकच्या निरसनाचे कार्य लवकर आटोपल्यामुळे चेकची रक्कम लवकर प्राप्त होते.

(४) मायकर चेकचा ठराविक आकार असतो आणि चेकचा कागद देखील विशिष्ट प्रकारचा असतो. त्यामुळे त्याची नक्कल करता येत नाही.

(५) मायकर चेकच्या खालच्या भागात चुंबकीय शाईने कोडिंग केलेले असते. त्यामुळे गैरव्यवहाराला प्रतिबंध बसतो.

**चेकचे निरसनध्चेकचे समाशोधन**

ष्चेकचे निरसन (समाशोधन) म्हणजे अशी प्रक्रिया होय की, चेक ज्या बँकेत वसुलीसाठी जमा केला होता त्या बँकेकडून ज्या बँकेवर चेक काढला होता त्या बँकेकडे.. चेक पाठविणे आणि त्या बदल्यात विरुद्ध दिशेने रकमेचे आगमन होणे होय

आपले देणे फेडण्यासाठी श्यश् ला महाराष्ट्र बँकेवर काढलेला र ५,००० चा चेक दिला. श्यश् चे खाते सेंट्रल बँकेत आहे म्हणून त्याने तो चेक सेंट्रल बँकेत वसुलीसाठी जमा केला. अशावेळी सेंट्रल बँक तो चेक महाराष्ट्र बँकेकडे वसुलीकरिता सादर करील व वसूल झालेली रक्कम श्यश् च्या खात्यात जमा करील. अशाप्रकारे चेक ज्या दिशेने पाठविला जातो त्याच्या विरुद्ध दिशेने रकमेचे स्थानांतरण होत असते. निरसन गृह ही प्रामुख्याने बँकांनी स्थापन केलेली एक वित्तीय संस्था असते. ती चेक आणि शोधन यांची अदलाबदल करण्याचे कार्य करते. भारतात विशेषतरू रिझर्व्ह बँक निरसन गृहाचे कार्य करते. भारतात सद्यस्थितीत १००० पेक्षाही जास्त निरसन गृहे आहेत. सद्याच्या धोरणानुसार ज्या शहरामध्ये ५ किंवा त्यापेक्षा जास्त बँकांची कार्यालये आहेत तेथे समाशोधन गृहाची स्थापना केली जाते. निरसन गृहाची स्थापना ही बँकां-बँकांमधील होणारे व्यवहार सुरळीतपणे पार पाडता यावेत यासाठी केली जाते. समजा, एका शहरात एकूण १० वेगवेगळ्या बँका आहेत. प्रत्येक बँकेचा खातेदार हा दररोज १० बँकापैकी कोणत्याही बँकेवर काढलेले चेक्स वसुलीसाठी बँकेत जमा करतो. खातेदारांनी जमा केलेले जे चेक्स त्याच बँकेवर काढलेले असतात त्यांच्या वसुलीची प्रक्रिया सहजतेने पार पाडता येते. म्हणजे चेक देणार्याच्या खात्यामध्ये चेकची रक्कम नावे टाकून चेक जमा करणार्याच्या खात्यात तेवढी रक्कम जमा केली जाते. एवढे केल्याने चेकच्या निरसनाची प्रक्रिया पूर्ण होते.

परंतु खातेदाराने वसुलीसाठी जमा केलेले चेक्स वेगवेगळ्या बँकांचे असतील तर निरसन गृहाच्या अभावी ते चेक्स् वेगवेगळ्या बँकांमध्ये शोधनासाठी सादर करावे लागतील. अशाप्रकारे सर्व दहाही बँकांच्या कर्मचार्यांना चेक्स घेऊन शोधनासाठी प्रत्येक बँकेकडे (सर्व) जावे लागेल. अर्थातच हे काम खूप त्रासाचे, खर्चिक व वेळ घेणारे आहे. म्हणून या समस्येवर एकच उपाय आहे, तो म्हणजे निरसन गृह होय. निरसन गृहात चेकचे निरसन कसे होते व त्यासंबंधीची प्रक्रिया कशी असते याचे विवेचन सुरुवातीलाच श्बँकर्स् निरसन गृहश् या भागात केले आहे.

**इलेक्ट्रॉनिक कोष (निधी) स्थानांतरण**

इलेक्ट्रॉनिक कोष स्थानांतरण म्हणजे एका बँकेच्या खात्यामधून दुसर्या बँकेच्या खात्यामध्ये रकमेचे स्थानांतरण होय. हे स्थानांतरण कोणत्याही एका वित्तीय संस्थेमध्ये होऊ शकते किंवा दोन वेगवेगळ्या संस्थांमध्ये होऊ शकते. अर्थात हे कार्य संगणकावर आधारित नेटवर्क प्रणालीच्या सहाय्यतेने आणि बँक कर्मचार्यांच्या कोणत्याही हस्तक्षेपाशिवाय पार पाडले जाते. आधुनिक काळात विविध इलेक्ट्रॉनिक सोयींचा विकास झाला आहे. संगणकाची ऽ उपलब्धता, स्वस्त इंटरनेट सोयी, नेटवर्क प्रणाली व व्यवहारातील गुप्तता इत्यादी सोयीमुळे इलेक्ट्रॉनिक कोष स्थानांतरणाचा (ईएफटी) वापर मोठ्या प्रमाणावर केला जात आहे. परंतु, इलेक्ट्रॉनिक व्यवहारांमध्ये वित्तीय घोटाळे होण्याची शक्यता जास्त असते. म्हणून त्यावर प्रतिबंध घालण्यासाठी इलेक्ट्रॉनिक कोष स्थानांतरण कायदा मंजूर करण्यात आला आहे. ह्या कायद्याचा उद्देश म्हणजे इलेक्ट्रॉनिक व्यवहारात होणार्या घोटाळ्यांपासून बँक ग्राहकाचे संरक्षण करणे हा होय.

**इलेक्ट्रॉनिक कोष स्थानांतरणाचे उपयोग**

(१) सेवायोजक ईएफटीचा वापर करून आपल्या कर्मचार्यांचे वेतन त्यांच्या खात्यात जमा करतात.

(२) कार्डधारकाने केलेल्या कोणत्याही व्यवहाराचे शोधन ईएफटीच्या माध्यमाने केले

(३) व्यावसायिक संस्थांनी विकलेल्या वस्तू व सेवांच्या शोधनासाठी उपभोक्त्याचे बँक खाते नावे करून व्यवहार पूर्ण करता येते.

(४) ऑनलाईन बँकिगमध्ये इलेक्ट्रॉनिक बिलाचे शोधन ईएफटीच्या माध्यमाने करता येते.

(५) खातेदाराच्या ठेवीवर दिलेले व्याज बँकांना ईफटीच्या माध्यमाने बचत खात्यावर जमा करता येते.

(६) कर्जदाराला दिलेल्या कर्जावरील व्याज ईएफटीच्या माध्यमाने बचत खात्यातून कापून घेता येते.

**इलेक्ट्रॉनिक कोष स्थानांतरणाचे प्रकार**

(१) प्रत्यक्ष पद्धती यात एखाद्याचे खाते प्रत्यक्षपणे नावे किंवा जमा करून कोषाचे स्थानांतरण केले जाते. उदा. सेवायोजकाला त्यांच्या कर्मचार्यांचे वेतन त्यांच्या बँक खात्यात प्रत्यक्षपणे जमा करता येते. एखाद्या चेकची रक्कम खातेदाराच्या खात्यात आपोआप जमा होते. खातेदारानी कर्ज घेतले असल्यास व्याजाची किंवा हप्त्याची रक्कम बचत खात्यातून स्वयंचलितपणे वजा केली जाते तसेच खातेदाराने बँकेत ठेव ठेवली असेल तर त्यावरील व्याज आपोआप बचत खात्यात जमा होते, त्यासाठी खातेदाराला बँकेत जावे लागत नाही.

(२) रोख कार्ड यात रोख कार्ड (ब्ंेी ब्ंतक) किवा डेबिट कार्डच्या माध्यमाने कोषाचे स्थानांतरण होत असते. या पद्धतीमध्ये खातेदाराला बँकेकडून ठराविक रकमेचे रोख कार्ड किंवा डेबिट कार्ड दिले जाते. जोपर्यंत कार्डातील रक्कम शून्य होत नाही तोपर्यंत खातेदार वस्तू व सेवांच्या खरेदीसाठी त्या कार्डाचा वापर करू शकतो. या पद्धतीमध्ये होणारे रकमेचे स्थानांतरण म्हणजे इलेक्ट्रॉनिक कोष स्थानांतरण होय.

**इलेक्ट्रॉनिक कोष स्थानांतरणाचे फायदे**

(१) सर्व आर्थिक व्यवहार स्वयंचलित पद्धतीने चालतात त्यामुळे वेळेची बचत होते.

(२) रकमेच्या स्थानांतरासाठी आकारले जाणारे शुल्क फार कमी असते. त्यामुळे रकमेच्या स्थानांतरणाचा खर्च कमी येतो.

(३) बँकेला कोणत्याही व्यक्तीला प्रत्यक्ष रोखीने शोधन करावे लागत नाही. फक्त देय रक्कम संबंधित व्यक्तीच्या खात्यात जमा केली तर काम भागते.

(४) सामान्य व्यक्तींना एका बँकेतून दुसर्या बँकेकडे सहजपणे रोखीचे स्थानांतरण करता येते.

(५) विविध खर्चाच्या देय रकमेचे ईएफटीच्या सहाय्याने शोधन करता येते.

(६) ईएफटीमुळे शोधन त्वरीत प्राप्त होते.

(७) ईएफटीच्या सोयीमुळे टपालखर्च, पत्रव्यवहार व जमाखर्चाची पुस्तके यावरील खर्चात बदल होते.

(८) चेकच्या व्यवहारात धोका होण्याची किंवा चेक गहाळ होण्याची भीती असते.

**इंटरनेट बँकिंग**

आधुनिक काळात संगणक व इंटरनेटचा वापर मोठ्या प्रमाणात केला जात आहे. इंटरनेट हे विविध उपयोगी तंत्रज्ञान आहे. इंटरनेटच्या माध्यमाने जी विविध कामे केली जात आहेत त्यात बँकिंग कार्यासाठी इंटरनेटचा वापर हे एक क्रांतीकारी पाऊल आहे.ष्बँकिंगसंबंधी विविध कार्ये पार पाडण्यासाठी इंटरनेटचा वापर करणे म्हणजे इंटरनेट बँकिंग हा आपल्या घरी आरामात बसून किंवा कार्यालयातून बँकिंगची कामे इंटरनेट बँकिंग होय.पार पाडण्याचा सोयीस्कर मार्ग आहे. यात बँकिंगच्या कामासाठी ग्राहकाला (खातेदाराला) बँकेत जाण्याची व रांगते उभे राहण्याची आवश्यकता नसते. सर्व कामे एका क्षणात व सुरक्षितपणे पार पाडता येतात. कोणत्याही प्रकारच्या देयकाचे (बिलाचे) शोधन करण्याकरिता इंटरनेट बैंकिंग ही सर्वोत्तम पद्धती समजली जाते. कारण बिलाची रक्कम भरण्यासाठी वाट पाहण्याची किंवा रांगेत लागण्याची आवश्यकता नसते. जर तुम्ही आपल्या मोबाईल किंवा लॅपटॉपवर बिल पे रिमांईडर (ठपसस च्ंल त्मउपदकमते) सेट करून ठेवला असेल तर तुम्ही वेळेच्या आत बिल भरण्यास कधीच विसरणार नाहीत.

वर्तमान युग हे गतीमान युग आहे. या युगात वेळेला फार महत्त्व आले आहे. इंटरनेट बँकिंगच्या सोयीमुळे ग्राहकांचा बँकिंग कार्यासाठी खर्च होणारा बराच वेळ वाचतो. त्यामुळे आधुनिक काळात बरेच ग्राहक (खातेदार) इंटरनेट बँकिंगचा वापर करतांना दिसून येतात. इंटरनेट बँकिंग ही सोयीची व सुरक्षित पद्धती समजली जाते सद्यस्थितीत इंटरनेट बँकिंगचे महत्व किती आहे हे खालील दोन घोषवाक्यावरून लक्षात येईल..

इंटरनेट बँकिंगचा वापर करणार्या ग्राहकाला पुढील सोयी उपलब्ध होतात. त्यांना इंटरनेट बँकिंगची वैशिष्ट्ये असेही म्हणतात.

(१) ऑनलाईन युजरसहित त्वरीत रजिस्ट्रेशन व कार्यान्वयन करता येते.

(२) खात्याचा तपशीलध्नॉमीनीचा तपशीलध्चेकची चैकशीध्खात्याचे विवरण त्वरीत पाहता येते.

(३) स्वतःच्या इतराच्या खात्याला रकमेचे स्थानांतरण करता येते.

(४) आंतर बँकेत रकमेचे स्थानांतरण करता येते.

(५) भावी व्यवहारांचे व्यवस्थापन-आवर्ती खर्चासाठी तरतूद करता येते.

(६) विद्युत बिलध्मोबाईल बिलध्टेलिफोन बिल इत्यादी उपयोगिता देयकाचे शोधन करता येते.

(७) रेल्वे तिकीट, विमान तिकीट किंवा हॉटेल बुकिंगचे शोधन करता येते.

(८) सरकारी करांचे शोधन करता येते.

(९) विविध शैक्षणिक संस्थांच्या शुल्काचे शोधन करता येते.

(१०) धमार्थ संस्थेला वर्गणीध्देणगी देता येते.

(११) विम्याची प्रव्याजीध्म्युच्युअल फंडाचे शोधन करता येते.

(१२) ऑनलाईन भागांची खरेदी-विक्री करता येते.

(१३) आयकरासंबंधी ई-फाईलिगची सोय उपलब्ध होते.

**इलेक्ट्रॉनिक चेक**

इलेक्ट्रॉनिक चेक ही वास्तविक चेकची स्कॅन केलेली इलेक्ट्रॉनिक प्रत असून ती वास्तविक चेकच्या व्यतिरिक्त ई-मेलने पाठविली जाते. ई-चेक पाठविताना त्यावर पाठविणार्या व्यक्तीने डिजिटल स्वाक्षरी करावी लागते.

ई-चेक हे इलेक्ट्रॉनिक शोधन असून त्याची रक्कम ग्राहकाच्या बँक खात्यातून वसूल केली जाते. ई-चेकच्या माध्यमाने प्राप्तकर्त्याला ३ ते ६ दिवसात पैसे प्राप्त होतात. वास्तविक चेक आणि ई-चेक हे दोन्ही चेक ताबडतोब बँककडे पाठविण्यात आलेत तर प्राप्तकर्त्याला त्याचे ताबडतोब शोधन प्राप्त होते. सामान्य कागदी चेक आणि ई-चेक यात एवढाच फरक आहे की ई-चेक हे वास्तविक चेकचे ऑन लाईन भाषांतरित स्वरूप आहे. कागदी चेकचे ई-चेकमध्ये रूपांतरण करताना कागदी चेकमध्ये दिलेल्या जसे बँकेचे नाव, प्राप्तकर्त्याचे नाव, खाते क्रमांक व रक्कम इत्यादी माहितीचा उतारा ई-चेकमध्ये घेण्यात येतो. एकदा हे झाले की ग्राहकाच्या खात्यातून प्राप्तकर्त्यांच्या खात्यामध्ये एकाचवेळी इलेक्ट्रॉनिक पद्धतीने रकमेचे स्थानांतरण घडून येते.

**ई-चेकचे फायदे**

(१) सोपे रूपांतरण वास्तविक चेकचे ई-चेकमध्ये रूपांतरण करण्याची प्रक्रिया फार सोपी आहे. वास्तविक चेकला स्कॅन करून त्यात सर्व माहिती समाविष्ट करता येते

(२) कमी खर्चीक ई-चेकचे रूपांतरण हे इलेक्ट्रॉनिक पद्धतीने केले जाते. त्यात मानवी हस्तक्षेपाला वाव नसतो. त्यामुळे वास्तविक चेकने पैसे पाठविण्याकरिता येणार्या खचपेिक्षा ई-चेकने पैसे पाठविण्याकरिता कमी खर्च होतो. सामान्यपणे ६० ते ७०ः खर्चात बचत होते.

(३) सुरक्षितता - ई-चेकला लागू होणारे कायदे व नियम हे कागदी चेकला लागू होणार्या नियमासारखेच आहेत त्यामुळे इलेक्ट्रॉनिक पद्धतीने पैसे पाठविणे सुरक्षित समजले जाते.

(४) मानवी श्रमाची बचत - ई-चेक तयार करण्यासाठी जे सॉफ्टवेअर वापरले जाते ते बरेच उच्च प्रतिचे असते. त्यामुळे कागदी चेकने पैसे पाठविण्याकरिता जे श्रम खर्ची पडतात त्यापेक्षा ई-चेकने पैसे पाठविण्याकरिता कमी लागतात.

**ई-चेकचे तोटे**

(१) मोठी गुंतवणूक - ई-चेक प्रणालीचा अवलंब करण्याकरिता विशेष उपकरणाची गरज पडते. त्यामुळे ह्या सोयीचा वापर करण्याकरिता मोठ्या गुंतवणुकीची आवश्यकता असते. गुंतवणुकीचा खर्च हा प्रत्यक्षपणे संस्थेच्या आकारावर अवलंबून असतो.

(२) जास्त जोखीम अनधिकृत व्यवहार संस्थेला फार मोठी हानी पोहचवू शकतात. ई-चेकमध्ये काही माहिती सूटून गेली असेल तर कागदी चेकचा रेकार्ड तपासावा लागतो. कागदी चेकचा रेकार्ड सांभाळणे देखील बरेच तापदायक असते.

(३) नेटवर्कची समस्या - ई-चेकचे व्यवहार हे नेटवर्कवर अवलंबून असतात. नेटवर्क प्रणाली पूर्ण वेळ काम करीत असेल तर ई-चेकचे स्थानांतरण यशस्वीपणे होते. परंतु अशी शक्यता कमी असते. नेटवर्कमध्ये बिघाड झाला तर स्थानांतरणाकरिता विलंब होतो.

**इलेक्ट्रॉनिक निरसन सेवा**

इलेक्ट्रॉनिक निरसन सेवा म्हणजे बँकेच्या एका खात्यातून दुसर्या खात्यामध्ये रक्कम स्थानांतरित करण्याची इलेक्ट्रॉनिक पद्धती होय. ही सेवा एखाद्या सं. कडून इतरांना लाभांश व्याज, वेतन किंवा पेन्शनचे वाटप करण्याकरिता उपयोगात आणली जाऊ शकते. तसेच वेगवेगळ्या प्रकारच्या देयकांचे उदा. टेलिफोन, विज, पाणी किंवा कर्जाच्या हप्त्याचे शोधन करण्याकरिता वापरली जाऊ शकते इलेक्ट्रॉनिक पद्धतीने शोधन करताना लाभार्थी व्यक्ती किंवा संस्थेच्या खात्यात रक्कम स्थानांतरित (जमा) केली जाते. ज्यावेळी एखादी संस्था व्याज, लाभांश, वेतन किंवा विविध खर्चाच्या शोधनाकरिता रकमांचे स्थानांतरण करते त्यावेळी बँकेच्या एका खात्यातून अनेक खात्यामध्ये रकमाचे स्थानांतरण होत असते. इलेक्ट्रॉनिक निरसन सेवा ही विविध खाती जमा करण्यासाठी जशी वापरली जाते तशीच नावे करण्यासाठीदेखील वापरली जाऊ शकते. उदा. टेलिफोन निगम, वीज महामंडळ किंवा पाणी पुरवठा करणार्या महानगरपालिका आपापल्या देयकाची रक्कम वसूल करण्यासाठी आपल्या खातेधारकाच्या सम्मतीने बँकेला सूचना देतात. बँका सूचनेप्रमाणे ग्राहकांची खाती नावे करून तेवढी रक्कम खात्यातून कापून घेतात. अशाप्रकारे एखाद्यासंस्थेला विशिष्ट देयकाची रक्कम अनेक ग्राहकांकडून घ्यावयाची असेल तर त्यावेळी ग्राहकांच्या विविध खात्यामधून संस्थेच्या एका खात्यामध्ये रकमांचे स्थानांतरण करता येते. वरील विवेचनावरून स्पष्ट होते की, ष्इलेक्ट्रॉनिक निरसन सेवा ही एका खात्यातून अनेक खात्यामध्ये किंवा अनेक खात्यामधून एका खात्यामध्ये इलेक्ट्रॉनिक पद्धतीने रकमांचे स्थानांतरण करण्याची प्रक्रिया होय.

**ईसीएस योजनेचे प्रकार**

इलेक्ट्रॉनिक निरसन सेवांचे दोन प्रकार आहेत.

(१) ईसीएस जमा

(२) ईसीएस नावे

ज्यावेळी एखादी संस्था वेतन किंवा लाभांशाचे वाटप करते त्यावेळी लाभार्थी व्यक्तींचे खाते जमा केले जाते. ह्यालाच ईसीएस जमा असे म्हणतात. एखाद्या व्यक्तीला दरमहा किंवा दरवर्षी एकसारखे शोधन करावे लागते. उदा. भाडे देणे, म्युच्युअल फंड, विमा किंवा कर्जाचे हप्ते देणे इत्यादी. अशा परिस्थितीत प्रत्येक महिन्याला चेक लिहिण्यापेक्षा ईसीएसच्या माध्यमाने शोधन करता येते अशावेळी लाभार्थी संस्थेचे खाते नावे केले जाते. ह्यालाच ईसीएस नावे असे म्हणतात.

**ईसीएस योजनेची कार्यपद्धती**

ज्या संस्थेला ईसीएस योजना सुरू करावयाची असते त्या संस्थेने प्रथम बँकेला सूचना द्यावी लागते व त्यासोबत बँकेचे नाव, शाखेचे नाव व खाते क्रमांक इत्यादी माहिती सादर करावी लागते. योजनेचे सदस्यत्व निश्चित झाल्यानंतर ही सदस्य संस्थेची जबाबदारी आहे की तिने ज्या व्यक्तींचे खाते जमा किंवा नावे करावयाचे आहे त्याची विस्तृत माहिती खाते क्रमांक व रकमेसह बँकेला कळवावयाची आहे. सूचनेप्रमाणे बँकेने कारवाई केल्यानंतर संस्थेच्या खात्याला कोणकोणत्या रकमा नावे केल्या आहेत अशी सूचना बँक संस्थेच्या मोबाईलवर पाठविते, ईसीएस योजनेची सदस्य संस्था खात्यावर नावे करावयाची महत्तम रक्कम निश्चित करून देऊ शकते. ईसीएस योजनेची सोय उपलब्ध करून देण्यासाठी पूर्वी बँका थोडे फार शुल्क आकारत असत. परंतु आता रिझर्व्ह बँकेने शुल्क आकारण्यास मनाई केली आहे. त्यामुळे आता ही। सेवा निशुल्क झाली आहे. एखाद्या व्यक्तीला किंवा संस्थेला ईसीएस योजना बंद करावयाची असेल तर त्यासंबंधीची लेखी सूचना लाभार्थ्यांना व बँकेला देणे आवश्यक असते.

ईसीएस योजनेचा वापर फार काळजीपूर्वक करावा लागतो. ईसीएस- नावे योजनेचे स्वरूप तुम्ही निर्गमित केलेल्या चेकसारखे असते. म्हणून चेक देण्यापूर्वी तुमच्या खात्यात पुरेशी रक्कम असल्याची खात्री करून घ्यावी लागते. त्याचप्रमाणे तुम्ही एखाद्या बाबीसंबंधीचे शोधन करण्याची सूचना बँकेला दिली असेल तर तेवढी शिल्लक तुमच्या खात्यामध्ये असली पाहिजे अन्यथा लाभार्थ्याला शोधन मिळणार नाही आणि बँकेकडून दंड आकारला जावू शकेल.

**सीएस योजनेचे फायदे**

(१) कागदपत्रे हाताळण्याच्या कार्यातून मुक्तता मिळते.

(२) प्राप्य असलेली रक्कम खात्यात जमा होते. त्यामुळे गर्दी होत नाही

(३) कर्मचार्यांच्या खर्चात बचत होते..

(४) कागदपत्रे व लेखा पुस्तकाच्या खर्चात बचत होते..

(ब) योजनेचा वापर करणार्या व्यक्ती किंवा संस्थाना फायदे शोधनासाठी वारंवार चेक लिहिण्याच्या त्रासापासून मुक्ती मिळते.

(१) प्रशासकीय यंत्रणेवरील खर्चात बचत होते. उदा. छपाई, मुद्रण, टपाल

(३) चेक हरविण्याचा किंवा गहाळ होण्याचा धोका टळतो.

(४) पोष्टाच्या माध्यमातून कागदपत्रे हरविण्याचा त्रास कमी होतो.

(५) देणे रकमेचे किंवा देयकाचे त्वरीत शोधन होते.

(क) योजनेच्या लाभार्थ्यांना होणारे फायदे

(१) येणे रकमेचे शोधन त्वरीत प्राप्त होते.

(२) येणे रक्कम खात्यात जमा होते. त्यामुळे बँकेत जाण्याची आवश्यकता नाही.

(३) येणे रक्कम रोखीने मिळत नाही. त्यामुळे रोख सांभाळण्याचा रकमेच्या प्राप्तीसाठी कार्यालयात किंवा

(४) आवश्यकतेनुसार कामासाठी बँकेतून रोख काढता येते.

(५) शोधन प्राप्त करतांना कोणतेही कागदपत्र दाखविण्याची गरज पडत नाही.

**डी-मॅट खाते**

इलेक्ट्रॉनिक स्वरूपातील भाग व कर्जरोख्यांच्या खरेदी-विक्रीचे व्यवहार पार पाडण्यासाठी बँकेत जे खाते उघडले जाते त्याला डी-मॅट खाते असे म्हणतात. प्रारंभीच्या काळात भाग बाजारात भाग व रोख्यांची खरेदी-विक्री भौतिक स्वरूपात केली जात होती. म्हणजे खरेदी-विक्री करताना भाग प्रमाणपत्र व रोखे प्रमाणपत्र प्रत्यक्षपणे सादर करावे लागत होते. परंतु भाग व रोखे भौतिक स्वरूपात सादर करताना व त्यांचे प्रदान करतांना अनेक अडचणी येत होत्या. उदा. भाग व रोखे गहाळ होणे, स्वाक्षरी न जुळणे, बोगस व्यवहार होणे इत्यादी. ह्या विविध अडचणींमुळे खरेदी-विक्रीचा व्यवहार पूर्ण होण्यास बराच विलंब होत असे. आधुनिक काळात भाग व रोख्यांची खरेदी-विक्री भौतिक स्वरूपात न करता त्यांचे इलेक्ट्रॉनिक स्वरूपात रूपांतर केले जाते. “भाग व रोख्यांचे इलेक्ट्रॉनिक स्वरूपात कामातर करण्याच्या प्रक्रियेला डी-मॅटीकरण असे म्हणतात आणि ही प्रक्रिया करण्यासाठी भागधारकाला बँकेत जे खाते उघडावे लागते त्याला डी-मॅट खाते असे म्हणतात.

डी-मॅट खाते उघडल्यानंतर त्यात भागधारकाजवळचे भाग व रोखे जमा केले जातात. व त्याची नोंद केली जाते. डीमॅट खात्यात भाग व रोख्याची नोंद केल्यानंतर भागधारकाला ते भाग व रोखे भौतिक (कागदी) स्वरूपात स्वतःजवळ ठेवण्याची आवश्यकता नसते. भाग व रोख्यांच्या खरेदी-विक्रीचे व्यवहार करण्यासाठी प्रत्येक भागधारकाचे डी-मॅट खाते असावे लागते आणि इलेक्ट्रॉनिक पद्धतीने व्यवहार पूर्ण करण्याकरिता डी-मॅट खात्याच्या क्रमांकाचा उल्लेख करावा लागतो. डी-मॅट खाते वापरताना इंटरनेट पासवर्ड व व्यवहाराचा पासवर्ड माहित असणे आवश्यक असते. ह्या पासवर्डच्या सहाय्याने प्रतिभूतींची (भाग व रोखे) खरेदी, विक्री किंवा स्थानांतरण ह्या क्रिया एकाचवेळी स्वयंचलितपणे पूर्ण करता येतात.

**निक्षेपधारी आणि निक्षेपधारी भागीदार**

निक्षेपधारी ही एक अशी संस्था आहे की ती इलेक्ट्रॉनिक स्वरूपातील पूर्व तपासणी केलेल्या भागांचा संग्रह धारण करते आणि भागांचे सर्व व्यवहार कार्यक्षमपणे पूर्ण करण्यासाठी विविध प्रकारची सेवा पुरविते. निक्षेपधारी भागीदार (डी.पी) हे गुंतवणूकदार व निक्षेपधारी यातील मध्यस्थाचे कार्य करतात. डी.पी हे तांत्रिकदृष्ट्या निक्षेपधारीचे अभिकर्ते या नात्याने कार्य करून गुंतवणूकदारांना विविध सेवा पुरवितात. बँका, दलाल (ठतवामत) किंवा वित्तीय संस्था हे डीपी म्हणून नियुक्त केले जाऊ शकतात. प्रत्येक डी.पी ला एक ओळख क्रमांक दिला जातो त्याला डीपी-आयडी (क्च्-प्क्) असे म्हणतात. मार्च २००६ ला सेबीकडे नोंदणी झालेले एकूण ५३८ डी.पी. होते.

**डी-मॅट खाते उघडण्याची प्रक्रिया**

डी-मॅट खाते हे सेबीच्या नोंदणीकृत डी.पी. कडे उघडावे लागते. त्यासाठी अर्जदाराने एक खाते उघडण्यासंबंधीचे प्रपत्र भरून द्यावे लागते. प्रपत्रामध्ये मागीतलेली सर्व माहिती भरून दिल्यानंतर त्यासोबतच सेबीने स्वीकृत केलेले ओळख प्रमाणपत्र (उदा. मतदार कार्ड, आधार कार्ड, पासपोर्ट, ड्रायविंग लाइसेंस इ.), पत्त्याचा पुरावा देणारे प्रमाणपत्र (उदा. राशन कार्ड, वीजेचे बिल, टेलिफोनं बिल, बँक पास बुक इत्यादी) आणि मूळ पॅन कार्ड जमा करावे लागते. याशिवाय प्रमाणपत्राच्या सत्यापनासाठी अर्जदाराने सादर केलेल्या प्रतिलिपीची मूळ प्रत सोबत आणावयास पाहिजे. त्यानंतर डी. पी ही संस्था अर्जदाराला कराराची एक प्रत व आकारण्यात येणार्या विविध शुल्काची एक यादी देते. सर्व दस्तऐवजांची तपासणी झाल्यानंतर कोणत्याही प्रकारची माहिती संशयास्पद वाटत नसेल तर डी.पी. अर्जदाराला डी-मॅट खाते क्रमांक व बँकेचा ओळख क्रमांक देते. सर्व व्यवहारांमध्ये या दोन्ही क्रमांकाचा उल्लेख करणे आवश्यक असते. डीमॅट खाते उघडण्याची प्रक्रिया पूर्ण झाल्यानंतर त्याची माहिती डिपॉझिटरीकडे पाठविण्यात येते.

डी-मॅट खात्याद्वारे भागांची खरेदी-विक्री

(अ) भागांची खरेदी करावयाची असल्यास

1) डी-मॅट खातेदाराला भागांची खरेदी करावयाची असल्यास पुढील प्रक्रियेचा अवलंब करावा लागतो.

(२) अल्प खर्चात संदेशवहन संगणकाच्या सहाय्याने कंपनीला ई-मेलमार्फत कमी खर्चात संदेशवहन करता येते.

(३) आधुनिक प्रतिमा डीमॅट पद्धतीच्या आधुनिक व प्रगतीशील अशी तयार होते..

(४) भागांचे शीघ्र वाटप डीमॅट पद्धतीमुळे एखादी कंपनी आपल्या बोनस व अग्रहक्काच्या भागाचे एका क्षणात वाटप करू शकते. त्यासाठी पत्रव्यवहार, छपाई, टपाल इत्यादी खर्च करावा लागत नाही.

(५) खाते गोठवण्याची सोय खातेदार काही काळासाठी विदेशात जात असेल तर त्या कालावधीसाठी तो डी. पी. ला सूचना देऊन आपले डी-मॅट खाते काही काळासाठी डी-मॅट पद्धतीमुळे कंपनीची भागधारकांशी संपर्क बंद करू शकतो. त्यामुळे खातेदार निर्धास्त होतो.

(६) कार्यक्षमतेत वाढ -साधण्याची व त्यांना तत्परतेने सेवा प्रदान करण्याची कार्यक्षमता वाढते.

**भारतातील खाजगी क्षेत्रातील बँका**

भारतात बँक व्यवसायाचा प्रारंभ सर्वप्रथम खाजगी क्षेत्रामध्येच झाला होता. परंतु स्वातंत्र्य प्राप्तीनंतर मात्र सार्वजनिक क्षेत्रातील बँकांच्या स्थापनेवर जोर देण्यात आला. त्याचा परिणाम म्हणून सन १९६९ मध्ये प्रथमतः १४ खाजगी बँकांचे राष्ट्रीयीकरण करण्यात आले. त्यानंतर सन १९८० मध्ये पुन्हा ६ खाजगी बँकाचे राष्ट्रीयीकरण करण्यात आले. १९९१ मध्ये भारत सरकारने नवीन आर्थिक धोरणाचा अवलंब केल्यामुळे मागील काही वर्षात खाजगी क्षेत्रामध्ये व्यापारी बँका उघडण्याची परवानगी देण्यात आली. त्याचा परिणाम म्हणून काह खाजगी बँकाची स्थापना करण्यात आली. नवीन खाजगी बँकामध्ये श्इन्डस इंड बैंकश्, श्ग्लोबल ट्रस्ट बँक,श् श्प्ब्प्ब्प् बँकश्, श्न्ज्प् बँकश्, श्टाइम्स बँकश्, श्सेंचुरियन बँकश् श्बँक ऑफ पंजाबश्, श्भ्क्थ्ब् बँकश्, श्प्क्ठप् बँकश्, श्डेव्हलपमेन्ट क्रेडिट बँक लि. इत्यादी प्रमुख बँका आहेत. वर्तमान काळात सरकारने स्वीकारलेल्या उदारीकरण व खाजगीकरणाच्या धोरणामुळे देशातील खाजगी बँकांचे महत्त्व वाढले आहे. म्हणून अर्थव्यवस्थेच्या विकासात सार्वजनिक बँकाबरोबर खाजगी बँकाची भूमिकासुद्धा महत्त्वपूर्ण झाली आहे.

भारतात ३१ मार्च, २००१ रोजी खाजगी क्षेत्रातील २३ जुन्या आणि वर उल्लेखित १० नवीन अशा एकूण ३३ खाजगी बँका अस्तित्वात होत्या. भारतात खाजगी क्षेत्रातील आणखी एक बँक श्कोटक महिन्द्रा बँक लिमिटेडनेश् २२ मार्च २००३ रोजी बँकिंग व्यवसायात पदार्पण केले आहे. ही मुळात गैर-बँकिंग वित्तीय कंपनी होती. तिने बँकिंग बँकेच्या स्वरूपात रूपांतरण केले. अशाप्रकारे गैर बँकिग कडून बँकिंग बँकेकडे रूपांतर करणारी हो देशातील पहिली बँक आहे. भारतात खाजगी क्षेत्रातील आणखी एक बँक ष्यस बैंकष् ने १६ ऑगस्ट २००४ पासून कार्य केले आहे.

**खाजगी क्षेत्रातील नवीन बँकेच्या स्थापनेसंबंधी तरतुदी**

नरसिंहम् समितीने केलेल्या शिफारसीच्या आधारावर भारत सरकार आणि भारतीय रिझर्व्ह बँकेने सन् १९९४ मध्ये नवीन खाजगी बँकाच्या स्थापनेसंबंधी मार्गदर्शक तत्त्वे दिलीहोती. त्यानुसार भारतात ९ नवीन खाजगी बँका स्थापन करण्यात आल्यात. त्यानंतर ह्या मार्गदर्शक तत्त्वांमध्ये बदल करून ते अधिक कठोर करण्यात आलेत. भारतीय रिझर्व्ह बँकेद्वारे खाजगी क्षेत्रात नवीन बँकाची स्थापना करण्याच्या उद्देशाने जानेवारी २००१ मध्य व पुन्हा नवीन मार्गदर्शक तत्त्वे २८ फेब्रुवारी २००५ ला प्रसारित करण्यात आलेत. त्यांचे थोडक्यात विवरण पुढीलप्रमाणे आहे. (१) नवीन खाजगी बँकेचे सुरुवातीचे वसूल झालेले भांडवल २०० कोटी र असावे.

व्यवसाय सुरू झाल्यानंतर तीन वर्षाच्या आत ते ३०० कोटी र पर्यंत असले पाहिजे. (२) बँकेच्या वसूल भाग भांडवलात प्रवर्तकाचा हिस्सा कमीत कमी ४० टक्के व जास्तीत जास्त ७४ टक्के असावा. बाकीचे भांडवल सार्वजनिक निर्गमनाद्वारे प्राप्त केलेले

((३) खाजगी क्षेत्रात स्थापित बँकांनी दिलेल्या कर्जाचा ४० टक्के भाग प्राथमिक क्षेत्राला दिला पाहिजे. ह्या बँकांनी आपले भांडवल पर्याप्तता प्रमाण १० टक्के ठेवले पाहिजे.

(४) नवीन खाजगी बँकांना आपल्या कमीत कमी २५ टक्के शाखा ग्रामीण व अर्धशहरी भागात स्थापन कराव्या लागतील.

(५) नवीन खाजगी बँकेचा रोख कोष अनुपात आणि वैधानिक तरलता अनुपात किंवा प्राथमिक क्षेत्रातील ऋण इत्तर व्यापारी बँकेप्रमाणेच राहतील.

(६) गैर बँकिंग वित्तीय कंपनी स्वतःला नवीन खाजगी बँकेत रूपांतरित करू शकते. परंतु तिचे भांडवल पर्याप्तता प्रमाण १२ टक्के व त्यांची श्क्रेडिट रेटिंग एएएश् असावयास पाहिजे.

(७) मोठे औद्योगिक घराणे नवीन खाजगी बँक उघडू शकत नाही. कारण औद्योगिक घराण्यांना कोणत्याही बँकेच्या प्रर्वतनावर प्रतिबंध लावण्यात आले आहेत.

(८) खाजगी बँकेच्या स्थापनेसाठी रिझर्व्ह बँकेकडून परवाना मिळविणे आवश्यक आहे.

(९) नवीन खाजगी बँकेला कमीत कमी तीन वर्षेपर्यंत कोणतेही म्यूचुअल फंड किंवा सहयोगी बँक स्थापन करता येणार नाही.

(१०) खाजगी क्षेत्रातील बँकामध्ये सर्व प्रकारच्या विदेशी प्रत्यक्ष गुंतवणुकी महत्तम सीमा २० टक्क्यापासून वाढवून ४९ टक्के करण्यात आली.

(११) भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या नवीन मार्गदर्शक तत्त्वानुसार खाजगी क्षेत्रातील बँकेत कोणत्याही भागधारकाची मतदान क्षमता एकूण क्षमतेच्या १० टक्क्यापेक्षा जास्त नसावी..

**खाजगी क्षेत्रातील बँकांचे कार्य**

(१) बचती आकर्षित करणे या बँका लोकांच्या बचती आकर्षित करण्यासाठी वेगवेगळ्या प्रकारची खाती उघडून सोयी प्रदान करतात. उदा. चालू खाते, बचत खाते, मुदती ठेव खाते, आवर्ती ठेव खाते इत्यादी.

(२) रकमांचे स्थानांतरण - या बँका ग्राहकांच्या सोयीसाठी अल्प दराने एका ठिकाणाहून दुसर्या ठिकाणी रकमांच्या स्थानांतरणाची सोय उपलब्ध करून देतात.

3) अभिकर्त्याच्या स्वरूपात कार्य या बँका ग्राहकाच्या वतीने अभिकर्त्याची कार्य करतात आणि त्यांच्या वतीने रकमा वसूल करणे, शोधन करणे तसेच प्रतिभूतीची खरेदी-विक्री करतात.

(४) कर्ज देणे खाजगी क्षेत्रातील बँका व्यापारी व उत्पादकांना प्रतिभूतीच्या तारणावर अल्पकालीन कर्ज देतात आणि त्यांच्या हंड्या वटविण्याचे काम करतात. या बका आपला बराचसा पैसा व्यापार्यांना अल्पकालीन कर्जाच्या रूपाने देतात कारण त्यात तरलता असते आणि तुलनात्मकदृष्ट्या जास्त व्याज दर प्राप्त होतो. शेतीच्या कामासाठी ह्या बँका करें देत नाहीत.

(अ) शेतकर्यांशी संपर्क स्थापित करण्यात अडचणी निर्माण होतात.

(ब) शेतीचे काम नेहमी निसर्गाच्या कृपेवर अवलंबून असते.

(क) शेतकर्याजवळ पुरेशा प्रमाणात तरल संपत्ती नसते.

(५) सेफ डिपॉझिट वाल्ट खाजगी क्षेत्रातील बँका ग्राहकांना आपल्या मौल्यवान वस्तू व दागदागिने ठेवण्यासाठी लॉकरची सोय उपलब्ध करून देतात.

(६) इतर सोयी- बँका आपल्या ग्राहकांच्या सोयीसाठी प्रवासी चेक देणे, त्यांना आर्थिक सल्ला देणे, त्यांच्या वतीने किराया वसूल करणे, प्रतिभूतीवरील व्याज प्राप्त करणे व्यक्तिगत ऋण किंवा अग्रिम देणे इत्यादी सोयी प्रदान करतात.

**भारतात खाजगी क्षेत्रातील बँकांची भूमिका**

(१) बचतीचा संग्रह बँका लोकांच्या लहान-लहान बचती संग्रहित करतात. लहान लहान बचतींचा संग्रह करून त्यांची उत्पादन कार्यासाठी उपलब्धता करून देणे हे या बँकांचे प्रमुख कार्य आहे. अशाप्रकारे बँकांचे बचत संग्रहणाचे कार्य विशेष महत्त्वपूर्ण आहे.

(२) भांडवल निर्मिती - भांडवल निर्मितीचे महत्त्वपूर्ण कार्य बँकिंग संस्थांच्या माध्यमाने शक्य होते. ह्या संस्था लोकांकडून संग्रहित केलेला निधी उद्योजकांना कर्जाच्या रूपाने देतात. त्यामुळे भांडवल निर्मिती होते. विकसनशील देशात बँकिंग संस्था लोकांमध्ये बँकिंग सवयींचा विकास करतात व त्यांनी केलेल्या बचती उत्पादक कार्यासाठी प्रवाहित करतात.

(३) संपूर्ण आर्थिक विकास बँकिंग संस्था वित्तीय बाजाराला गतिमान करून त्याला सुदृढता व स्थिरता प्रदान करतात. त्यामुळे उत्पादन, उपभोग व विनिमयाशी संबंधित व्यवहारांचा विस्तार होतो. थोडक्यात बँकिंग संस्थामुळे उत्पादन व उपभोगात वाढ होऊन व्यापारी देवाणघेवाणीत वाढ होते. त्यामुळे संपूर्ण अर्थव्यवस्थेचा विकास होतो.

(४) उद्योग व व्यापाराला मदत बँका कर्जाच्या माध्यमाने उद्योग व व्यापाराची वित्तीय गरज पूर्ण करतात. लोकांच्या बचती संग्रहित करून त्याचे परिवर्तन गुंतवणु करतात. बँकांमुळे उद्योग व व्यापाराला भांडवल उपलब्ध होऊन त्यांच्या विकासाला मदत होते.

(५) वित्तीय बाजारात तरलता बोकग संस्था कोणत्याही संपत्तीचे लवकरात लवकर नगद राशीमध्ये सहजतेने बदल करून देतात. त्यामुळे ह्या संस्था वित्तीय बाजारात तरलता टिकवून ठेवण्यात मदत करतात.

(६) वित्तीय बाजारात स्थिरता - बँकिंग संस्था वेगवेगळ्या प्रकारच्या प्रतिभूती व व्यापारिक हुड्यांची देवाण-घेवाण करतात. त्यामुळे मुद्रेची मागणी व मुद्रेचा पुरवठा ह्या समन्वय स्थापित होऊन वित्तीय बाजारात स्थिरता प्राप्त होते.

(७) न्यूनत्तम जोखीम बैंकिंग संस्था लोकांकडून बचती संग्रहित करून त्यांची योग्य ठिकाणी गुंतवणूक करतात. बँकिंग संस्था आकाराने मोठ्या असल्यामुळे गुंतवणुकीसाठी विशेष तज्ञ व्यक्तीची मदत घेऊ शकतात. त्यामुळे जोखमीचे प्रमाण न्यूनत्तम होते.

(८) प्रत्यय निर्मिती - बँकांकडे ठेवीच्या रूपाने जेवढा पैसा येतो. त्यापेक्षा किती तरी पटीने त्या कर्जाचा पुरवठा करतात. अशाप्रकारे जास्तीच्या कर्जपुरवठ्याला प्रत्यय निर्मिती असे म्हणतात. प्रत्यय निर्मितीमुळे व्यापार व्यवसायाची कर्जविषयक गरज पूर्ण होते.

(९) सरकारच्या दृष्टीने महत्त्व - बैंकिंग संस्था एकीकडे केंद्र सरकारच्या वतीने प्रतिभूतीची खरेदी-विक्री करण्यात मदत करतात. तर दुसरीकडे राज्य सरकारांच्या प्रतिभूती खरेदी करून त्यांना देखील वित्तीय मदत करतात. अशाप्रकारे बँकिंग संस्था केंद्र व राज्य सरकारच्या वित्तीय कोषाच्या प्रवाहात सक्रिय भूमिका पार पाडतात.