હિસાબ અને તિજોરી નિયામકની કચેરી

ગુજરાત રાજ્ય

☏ ૨૩૨૫૪૫૦૬(ઓફીસ),
(૦૭૯)૨૩૨૫૪૩૩૭(અંગત),
૨૩૨૫૯૭૬૦(ફેક્સ),

"વિમા અને લેખા ભવન" બ્લોક નં.-૧૭
ડૉ. જીવરાજમહેતા ભવન, સેક્ટર ૧૦ બી.
ગાંધીનગર-૩૮૨૦૧૦

તા.૨૧ / ૦૪ /૨૦૦૭

નંબરઃ-હિતિનિ/ટીસી/ફા.૧૦૧/સરકારી ભરણા-વ્યાજની ચુકવણી/૩૪૫૦-૩૪૮૨

વિષયઃ- સરકારી નાણાંકીય લેવડ દેવડની કામગીરી સંભાળતી એજન્સી બેન્કો દ્વારા સરકારી ભરણાંની આવક રાજ્ય સરકારના હિસાબી સદરે વિલંબથી જમા કરાવવાના કિસ્સાઓમાં જવાબદાર બેન્ક પાસેથી વિલંબીત સમયના વ્યાજની વસુલાત કરવા બાબત.

સંદર્ભ :- (૧) આ કચેરીના તા.૧૮/૪/૨૦૦૬ ના પરિપત્ર ક્રમાંકઃ ૬/૨૦૦૬, નંબરઃ હિતિનિ/ ટીસી/ ફા.૧૦૧/ સરકારી ભરણા-વ્યાજની ચુકવણી/૨૯૫૮ થી ૨૦૮૭.

(૨) આ કચેરીના તા.૦૬/૦૯/૨૦૦૬ ના પરિપત્ર ક્રમાંકઃ-૬/૨૦૦૬, નંબરઃ-હિતિનિ/ ટીસી/ ફા.૧૦૧/ સરકારી ભરણા-વ્યાજની ચુકવણી/૬૩૪૨ થી ૬૩૭૩.

<u>પરિપત્ર ક્રમાંક :-૧૧/૨૦૦૭.</u>

સરકારી ભરણાંની આવક રાજ્ય સરકારના હિસાબી સદરે વિલંબથી જમા કરાવવા બદલ જવાબદાર બેન્કો પાસે વ્યાજની વસુલાત કરવા બાબતે આ કચેરીના સંદર્ભઃ-(૧) તથા (૨) માં દર્શાવેલ પરિપત્રોથી વિગતવાર સુચનાઓ આપવામાં આવેલ છે. આ સંદર્ભમાં રીઝર્વ બેન્ક ઓફ ઈન્ડિયા, મુંબઈના તા.૨૧મી માર્ચ ૨૦૦૭ ના અંગ્રેજી પત્ર ક્રમાંકઃ- DGBA GAD.No.H. 14061/31.04.008/2006-7 (નકલ સામેલ છે.) થી "મેમોરન્ડમ ઓફ ઈન્સ્ટ્રકશન્સ" ના ફકરા નંબરઃ-૫.૧૧(A) તથા નંબરઃ-૫.૧૧(B) માં સરકારી ભરણાંની આવક વિલંબથી જમા કરાવવા બદલ જવાબદાર બેન્ક પાસેથી વ્યાજની વસુલાત કરવા બાબતે નીચે મુજબ સુધારેલ જોગવાઈ કરવામાં આવેલ છે.

<u>વ્યાજનનો દર :-</u> સરકારી સદરે રૂા.૧ લાખથી વધુ રકમના ટ્રાન્ઝેકશનની આવક વિલંબથી જમા કરાવવા બદલ બેન્ક રેટ + ૨ % ના દરે વ્યાજની વસુલાત કરવાની રહે છે.

રૂા.૧ લાખથી નીચેની રકમના ટ્રાન્ઝેકશન્સના કિસ્સામાં બેન્ક પાસેથી વિલંબીત વ્યાજની વસુલાત માટે ૫ કેલેન્ડર દિવસો સુધી બેન્ક રેટ મુજબ તથા પાંચ કેલેન્ડર દિવસથી વધુ વિલંબના દિવસોના કિસ્સામાં સંપુર્ણ સમયના વિલંબ માટે બેન્ક રેટ + ૨ % ના દરે વ્યાજની વસુલાત કરવાની રહે છે.

વિલંબના દિવસો ગણવાની પધ્ધતિ :-

(૧) લોકલ ટ્રાન્ઝેકશન્સ :- ભરણાં સ્વિકારતી બેન્કની શાખા અને બેન્કની ફોકલ પોઈન્ટ શાખા એકજ શહેરમાં/ શહેરી જુથમાં આવેલ હોય તે કિસ્સામાં રીઝર્વબેન્ક સાથે ટ્રાંન્ઝેકશનનું સેટલમેન્ટ T + 3 Working days કરવાનું રહે છે. (T દિવસ એટલે કે જે દિવસે બેન્કને પૈસા મળેલ હોય) Working days ની ગણતરી માટે આર.બી.આઈ.નું કેલેન્ડર અનુસરવાનું રહેશે.

(૨) આઉટસ્ટેશન ટ્રાન્ઝેકશન્સ :- ભરણાં સ્વિકારતી બેન્કની શાખા અને બેન્કની ફોકલ પોઈન્ટ શાખા અલગ અલગ શહેરમાં/ શહેરી જુથમાં આવેલ હોય તે કિસ્સામાં રીઝર્વબેન્ક સાથે ટ્રાંન્ઝેકશનનું સેટલમેન્ટ T + 5 Working days કરવાનું રહે છે. (T દિવસ એટલે કે જે દિવસે બેન્કને પૈસા મળેલ હોય) Working days ની ગણતરી માટે આર.બી.આઈ.નું કેલેન્ડર અનુસરવાનું રહેશે.

(૩) લોકલ અને આઉટસ્ટેશન બન્ને ટ્રાન્ઝેકશન્સ કિસ્સામાં T + 3 અને T + 5 Working days આર.બી.આઈ. સાથેના સેટલમેન્ટના દિવસની ગણત્રીમાં લેવાના રહેશે નહી.

(૪) બેન્ક પાસેથી વિલંબીત વ્યાજની વસુલાત "ખરેખર વિલંબના દિવસો" પુરતી જ કરવાની રહે છે. અને નહિ કે જે દિવસે વ્યવહાર થયો હોય તે દિવસથી દિવસોની ગણતરી માટે ઉપર (૩) મુજબનો સમયગાળો ધ્યાને લેવાનો રહે છે.

નોનટેક્ષ તેમજ સરકારની અન્ય આવકોને પણ ઉપરોક્ત વિલંબીત વ્યાજની વસુલાતની જોગવાઈ લાગુ પડે છે.

રાજય સરકાર ધ્વારા એજન્સી બેન્ક પાસેથી પીનલ ઈન્ટરેસ્ટની વસુલાત કરવા અંગેની પધ્ધતિ :-

- તિજોરી અધિકારી/ પેટા તિજોરી અધિકારીએ રીસીવીંગ બ્રાન્ચ તરફથી મળેલ સ્કોલ/ ચલણની વિગતોને આધારે વિલંબના કિસ્સાઓ અંગેનું રેકર્ડ નિભાવવાનું રહેશે. તિજોરી/ પેટા તિજોરી અધિકારીએ વિલંબના તમામ કેસોની વિગતવાર ચકાસણી કરીને વિલંબ રીસીવીંગ બ્રાન્ચ ખાતે અથવા લીંક સેલ ખાતે થયેલ છે, તેની માહિતી મેળવવાની રહેશે અને તે આધારે ઉપર ફકરા નંબરઃ–૫.૧૧(A) ની જોગવાઈ મુજબ માસિક ધોરણે સંબંધિત બેન્કની લીંક સેલને વ્યાજની ચુકવણી અંગેની લેખિતમાં પત્રથી જાણ કરવાની રહેશે. અને આ પત્રની નકલ એકાઉન્ટન્ટ જનરલશ્રી, રાજકોટને / અમદાવાદને પણ મોકલી આપવાની રહેશે. તેથી તેઓશ્રીની કચેરી ધ્વારા પણ વ્યાજની વસુલાત અંગે દેખરેખ રાખવામાં આવશે.
- સરકારી આવકના ભરણાંની આવક રાજય સરકારના સદરે જમાં કરાવવામાં થયેલ વિલંબ અંગેની જવાબદારી નકકી થયેથી એજન્સી બેન્ક ધ્વારા રાજય સરકારને વ્યાજની ચુકવણી

માંગણી પત્ર મળ્યેથી બે અઠવાડીયામાં કરવાની રહેશે. અને જો આ મુદત દરમ્યાન સંબંધિત એજન્સી બેન્ક ધ્વારા વ્યાજની રકમનું ચુકવણું કરવામાં ન આવે તો તે અંગેની જાણ આ કચેરીને કરવાની રહેશે.

- એજન્સી બેન્ક ધ્વારા રાજ્ય સરકારને વ્યાજની રકમનું ચુકવણું બેન્કની લીંક સેલ જે સ્થળે આવેલ હોય તે સ્થળ પરની તેમની શાખા પર લખેલ બેન્ક ડ્રાફ્ટ ધ્વારા કરવાનું રહે છે.
- આ કચેરીના તા.૧૮/૦૪/૨૦૦૬ ના પરિપત્ર ક્રમાંકઃ–૬/૨૦૦૬ ના ફકરા નં. ૫ ની સુચના યથાવત રહે છે.
- જિલ્લા તિજોરી અધિકારીએ બેન્ક પાસેથી વસુલ કરવાપાત્ર વ્યાજ તથા વસુલ કરેલ વ્યાજની રકમ અંગેની જાણ માસિક ધોરણે આ કચેરીને અચુક કરવાની રહેશે.
- **આ સુધારેલ પદ્ધતિ ૧લી એપ્રિલ ૨૦૦૭ થી અમલમાં આવે છે.**
- **આ સુચનાઓ તાબાના પેટા તિજોરી અધિકારીશ્રીઓના ધ્યાને તાત્કાલિક લાવવા વિનંતિ.**

આ પરિપત્ર મળ્યા બદલની પહોંચ આ કચેરીને અચુક મોકલી આપવા વિનંતિ.

નાયબ નિયામક
(તિજોરી નિયંત્રણ)

નકલ સવિનય રવાના :–

(૧) નાયબ સચિવશ્રી, (પેન્શન–તિજોરી) નાણાં વિભાગ, "ઝ" શાખા, સચિવાલય, ગાંધીનગર.
(૨) એકાઉન્ટન્ટ જનરલશ્રી, રાજકોટ તરફ જાણ તેમજ જરૂરી કાર્યવાહી સારૂ.
(૩) સંયુક્ત સચિવશ્રી, અને નિયામકશ્રી (ઈન્સ્ટીટ્યુશનલ ફાઈનાન્સ) નાણાં વિભાગ, સચિવાલય, ગાંધીનગર તરફ જાણ સારૂ.

નકલ રવાના જાણ તેમજ જરૂરી કાર્યવાહી સારૂ. :–

(૧) શ્રેયાન/ જિલ્લા તિજોરી અધિકારી, જિલ્લા તિજોરી કચેરી, ... (તમામ)
(૨) પગાર અને હિસાબ અધિકારીશ્રી, પગાર અને હિસાબની કચેરી, અમદાવાદ/ ગાંધીનગર.
(૩) નિધિનિરીક્ષણ અધિકારીશ્રી, હિસાબ અને તિજોરી કચેરી, ગાંધીનગર તરફ જાણ તેમજ જરૂરી કાર્યવાહી સારૂ.
(૪) સીલેક્ટ ફાઈલ.

भारतीय रिज़र्व बैंक

RESERVE BANK OF INDIA

www.rbi.org.in

RBI/ 2007/291

DGBA. GAD. No. H- 14061/ 31.04.008/ 2006-07 March 21, 2007

The Chairman & Managing Director/ Managing Director
All Public Sector Banks (excluding IDBI Bank Ltd.)

Dear Sir,

Maintenance of State Government Accounts
– Recovery of Interest on delayed remittances
(State Government Transactions)

Please refer to our circular DGBA. GAD. No. 1377/ 31.04.008/ 2002-03 dated February 22, 2003 wherein our instructions regarding the implementation of the recommendations of the Working Group on "Accounting and Reconciliation of State Government Transactions" were conveyed to Banks. In partial modifications of the instructions contained in para 5.11 (A) and 5.11 (B) of the "Memorandum of Instructions" forwarded with our circular referred to above, we advise as under:

2. With a view to bringing in uniformity in time-frame for reporting both Central and State Government Transactions to the Reserve Bank, it has been decided with the approval of Comptroller and Auditor General of India that the existing procedure applicable to Central Government transactions, as explained below, may also be made applicable to State Government transactions.

(a) **Local Transactions** - wherever the collecting bank branch and the focal point branch of the bank are in the same city/agglomeration, the settlement of transaction with RBI shall be completed within T+3 working days (where T is the day when money is available to the bank branch). For calculating the working days, the RBI calendar will be followed.

(b) **Outstation Transactions**- wherever the collecting bank branch and the focal point branch of the bank are in different cities/agglomeration, the settlement of transaction with RBI shall be completed within T+5 working days (where T is the day when money is available to the bank branch). For calculating the working days, the RBI calendar will be followed.

सरकारी और बैंक लेखा विभाग,केन्द्रीय कार्यालय, भायखला ऑफिस बिल्डिंग, 4 थी मंजिल,मुंबई सेन्ट्रल रेलवे स्टेशन के सामने,भायखला, मुंबई-400 008
Department of Government & Bank Accounts, Central Office,
Opp.Mumbai Central Railway Station, Byculla, Mumbai – 400 008.
Telephone : (022)23084121, Fax No. (022) 23000 370/2301 6072/2301 0095, e-mail :

Copy to DDT & DS (Treasury)

(c) In case of both the local and outstation transactions, the put through date, i.e. the date of settlement with the RBI shall be kept outside this time limit of T+3 and T+5 working days, respectively.
(d) Delayed period interest shall be imposed on the banks for the actual delayed period and not from the date of transaction. In other words, the 'delay period' calculation will start from the day following the prescribed put through date.
(e) The period of delay in respect of transactions of Rs.1 lakh and above shall attract delayed period interest at Bank Rate + 2%.
(f) For transactions below Rs.1 lakh each, the delayed period interest shall be levied at the Bank Rate for delays up to 5 calendar days and at the Bank Rate + 2 % in case of delays above 5 calendar days **for the full period of delay.**
(g) The above instructions at para 4 (a) to (f) shall also be applicable in respect of Non-Tax and all other Government receipts.
(The Bank Rate will be the rate notified by the RBI from time to time as applicable at the time of transaction).

3. The revised procedure will come into effect from April 1, 2007. The procedure for claiming/ recovering of delayed period interest will remain unchanged and it will be charged irrespective of the amount of remittance involved in a particular transaction.

4. You may bring the revised procedure to the notice of your branches accredited to conduct State Government transactions and advise them to strictly adhere to the prescribed time schedule for reporting State Government transactions.

5. All the State Governments are being advised about the revised procedure.

Yours faithfully,

Sd/-
(M. T. Varghese)
General Manager

Endt. DGBA. GAD. No. H.14067/ 31.04.008/ 2006-07 of date

Copy forwarded for information and necessary action to:

(i) The Director (Accounts), Office of the Comptroller and Auditor General of India, 10, Bahadur Shah Zafar Marg, New Delhi – 110 002, with reference to his letter No. 76. ACIII/ CFR- ROB/ 425-2006 dated February 14, 2007.

(ii) The State Finance Secretary, All State Governments

(iii) All Accountant Generals

(iv) The Regional Director, Reserve Bank of India, Public Accounts Department, Ahmedabad/ Bangalore/ Bhubaneswar/ Bhopal/ Chandigarh/ Chennai/ Guwahati/ Hyderabad/ Jaipur/ Kanpur/ Kolkata/ Mumbai-Fort/ Nagpur/ New Delhi/Patna/ Thiruvananthapuram

(v) The General Manager, Central Accounts Section, Reserve Bank of India, Additional Office Building, East High Court, Nagpur – 440001

(A. S. Kulkarni)
Deputy General Manager