

कलम 89-अ अन्वये तपासणी प्रपत्र-2

जिल्हा मध्यवर्ती सहकारी बँक

1) बँकेविषयीची माहिती :

बँकेचे नाव	नोंदणीकृत पत्ता	आरबीआय परवाना क्र.	एकूण शाखा संख्या	विस्तारीत कक्ष संख्या	मागील/चालू आर्थिक वर्षामध्ये नविन परवानगी मिळालेल्या शाखा व विस्तार कक्ष संख्या	शेरा

2) वसूल भागभांडवल

अ.क्र.	तपशिल	31/03/	31/03/	वाढ	वाढीचे प्रमाण	एकूण भाग भांडवलाशी प्रमाण
1	शासन भागभांडवल					
2	संस्था भागभांडवल					
3	वैयक्तिक सभासद भागभांडवल					
	एकूण					

3) ठेवी

अ.क्र.	ठेवीचा तपशिल	31/03/	31/03/	वाढ	ठेव वाढीचे प्रमाण	एकूण ठेवीशी प्रमाण
अ)	1) बचत ठेवी					
	2) चालू ठेवी					
	एकूण (अ)					
ब)	1) अल्पमुदत ठेवी					
	2) दीर्घ मुदत ठेवी					
	एकूण (ब)					
	एकूण (अ) + (ब)					
क)	स्थानिक स्वराज्य संस्था ठेवी					
ड)	विश्वस्त संस्था ठेवी					
इ)	वैयक्तिक ठेवी					
ई)	सहकारी संस्था ठेवी					
	एकूण					

1) ठेवीवर दिलेला सरासरी व्याजदर –

2) बँकेने ठेवी स्विकारताना के वाय सी पुर्तता केल्याचा तपशील विषद करा-

3) ठेवीवरील देय व्याजाच्या तरतूदीचा तपशील-

- 4) ज्या ठेव खात्यावर दिर्घकाळ व्यवहार झालेले नाहीत अशा ठेव खात्यांची संख्या व ठेवीची रक्कम
- 5) बँकेने निश्चित केलेले ठेवीचे उद्दिष्ट काय आहे व पूर्तता झाल्याचा तपशील (माहे मार्च अखेर)

4) बाहेरील कर्जे

अ.क्र	कर्जाचा प्रकार	कोणाकडून घेतले (धनकोचे नाव)	मंजूर कर्ज रक्कम	उचल कर्ज रक्कम	परतफेड केलेली कर्ज रक्कम	तपासणी कालावधीअखेर देय कर्ज रक्कम	पैकी थकबाकी	थकबाकी राहण्याची कारणे
1								
2								

- 1) नियम 35 प्रमाणे बँकेची बाहेरील कर्ज उभारणी मर्यादा (ठेवी व बाहेरील कर्जे) किती आहे व त्याचे उल्लंघन झालेबाबतचा तपशील विषद करा-

5) निधी

अ. क्र.	निधीचे नांव	31/03/	31/03/	वाढ/घट	निधी वाढीचे प्रमाण	स्वतंत्र केलेली गुंतवणूक रक्कम	व्यवहारात वापरलेली रक्कम
1	राखीव निधी						
2	कृषि पत स्थैर निधी						
3	कर्मचारी प्रा. फंड						
4	धर्मदाय निधी						
5	इमारत निधी						
6	इतर निधी						
	एकूण						

6) कर्ज व्यवहार

अ.क्र.	कर्जाचा प्रकार	31/03/	31/03/	वाढ/घट	कर्ज वाढीचे प्रमाण	एकूण कर्जाशी प्रमाण
1	अल्प मुदत					
2	मध्यम मुदत					
3	दिर्घ मुदत					
	एकूण					

1. नाबार्डच्या परिपत्रकीय सूचनांचा अंतर्भाव करून कर्ज धोरण तयार केलेले आहे काय? सदरहू धोरणामध्ये कर्ज मंजूरीची पूर्वप्रक्रीया, कर्ज मंजूरी पश्चात पाठपुरावा आणि विहित अटी शर्ती घालून कर्ज मंजूरी आदेश दिले जातात याचा तपशील नमूद करावा-
2. बँकेने कमाल मर्यादा पत्रके मुदतीत मंजूर केली आहेत काय? व त्याप्रमाणे कर्ज वितरण झाल्याचा तपशील नमूद करावा-
3. वैयक्तिक महत्तम कर्ज मर्यादा किती आहे? व तिचे बँकेने उल्लंघन केले असल्याचा तपशील विषद करावा-
4. समूह कर्ज मर्यादा किती आहे? व तिचे बँकेने उल्लंघन केले असल्याचा तपशील विषद करावा
5. कर्जावर मिळालेला सरासरी व्याजदर किती आहे.
6. बँकस्तरावरील विकास संस्थांकडून येणे असलेली कर्ज बाकी व संस्था स्तरावर बँकेस देय असलेली कर्ज रक्कम यामध्ये अनिष्ट तफावत आहे काय? असल्यास संस्था संख्या व अनिष्ट तफावत नमूद करावी-
7. पीक कर्ज/अल्पमुदत कर्ज लक्षांक व पूर्तता विषद करावी-
8. कर्ज धोरणाप्रमाणे कर्ज रक्कमेच्या प्रमाणात भाग रक्कम कपात केलेबाबतचा तपशील नमूद करावा-
9. बँकेने साखर कारखाने, सुतगिरण्या, जिनिंग प्रिंसींग मिल व अन्य प्रक्रिया संस्थांचे नक्त मूल्य उणे असतांना दिलेल्या कर्जाचा कर्जरक्कमेसह संस्थानिहाय तपशील नमूद करावा-
10. बँकेने कमी दुरावा (Short Margin) असतांना साखर कारखान्यांना अदा केलेल्या कर्जाचा तपशील वितरीत कर्ज रक्कम, येणे कर्ज रक्कम व दुराव्याच्या रक्कमेसह कारखानानिहाय विषद करावा-
11. ज्या साखर कारखान्यांना बँकेने पूर्वहंगामी कर्ज मंजूर केलेले आहे परंतू त्या कारखान्यांनी गाळप हंगाम /साखर उत्पादन सुरू केलेले नाही याचा कारखानानिहाय वितरीत कर्ज रक्कम, येणे कर्ज रक्कमेचा तपशील विषद करावा-

12. उणे नक्त मुल्य असणाऱ्या साखर कारखान्यांना दिलेल्या शासन बँक हमीचा तपशील कारखानानिहाय बँक हमी रक्कमेसह विषद करावा-
13. बँकेने नागरी सहकारी बँका व नागरी सहकारी पतसंस्थांना केलेला कर्जपूरवठा आरबीआय निर्देश व बँक कर्ज धोरण यांचेशी सुसंगत असल्याचा तपशील विषद करावा-
14. बँकेचे संचालक प्रतिनिधित्व करीत असलेली संस्था बँकेची थकबाकीदार असलेबाबतचा तपशील विषद करावा-

7) थकबाकी

अ क्र	तपशील	येणे कर्ज		पैकी थकबाकी		थकबाकी चे प्रमाण	वसूलीसाठी बँकेने कारवाई केलेली		वसूलीसाठी बँकेने कारवाई न केलेली	
		कर्जदार संख्या	कर्ज रक्कम	कर्जदार संख्या	कर्ज रक्कम		कर्जदार संख्या	कर्ज रक्कम	कर्जदार संख्या	कर्ज रक्कम
1	शेती									
2	बिगरशेती (अकृषी)									
	एकूण									

(महत्तम 10 थकीत खात्यांचा नावासह तपशील नमूद करावा.)

1. अनुत्पादक झालेल्या सर्व कर्जखात्याबाबत बँकेने केलेल्या वसुली कारवाईचा तपशील पुढील तक्त्यात संकलीत करावा.

अ. लवाद		ब. सिक्कुरटायझेशन अॅक्ट	
खातेसंख्या	रक्कम	खातेसंख्या	रक्कम

2. 60 दिवस संपुष्टात आले असतांना मालमत्तेवर टाच आणलेली नाही अशा खात्याचा तपशील पुढील तक्त्यामध्ये संकलीत करावा-

खातेदाराचे नाव	थकबाकी	नोटीस दिल्याचा दिनांक	मालमत्तेवर टाच आणल्याचा दिनांक

3. सिक्कुरटायझेशन अॅक्ट अंतर्गत उशीराने नोटीस दिल्याचा व नोटीसच न दिल्याची माहिती पुढील तक्त्यामध्ये संकलीत करावी.

खातेदाराचे नाव	थकबाकी	कर्ज थकीत दिनांक	नोटीस दिल्याचा दिनांक

4. कर्जदाराची मालमत्ता राखीव रक्कमेच्या खाली विकलेबाबतची माहिती पुढील तक्त्यामध्ये संकलीत करावी.

कर्जदाराचे नाव	थकबाकी	राखीव रक्कम	विक्री रक्कम	तफावत

5. कर्जदाराची मालमत्ता केवळ एका वृत्तपत्रामध्ये जाहीर निविदा प्रसिध्द करून व किमान तीन निविदा धारक नसतांना विक्री झाल्याचा तपशील पुढील तक्त्यामध्ये संकलीत करावा-

कर्जदाराचे नाव	थकबाकी	राखीव रक्कम	विक्री किंमत	शेरा

8) अनुत्पादक जिंदगी (एन. पी. ए.)

अ.क्र.	तपशिल	कर्जदार संख्या	कर्ज रक्कम	करावयाची तरतूद	केलेली तरतूद	एकूण कर्जाशी शे. प्रमाण
1	उत्तम जिंदगी					
2	संशयित जिंदगी					
3	बुडीत जिंदगी					
	एकूण					

अ) ढोबळ एन.पी.ए.

- 1) बँकेची ढोबळ एन.पी.ए. रक्कम -
- 2) बँकेचे ढोबळ एन.पी.ए. चे प्रमाण-
- 3) एन.पी.ए. पोटी करावयाची तरतूद रक्कम-
- 4) बँकेने प्रत्याक्षात केलेली तरतूद-
- 5) आवश्यकतेपेक्षा कमी/अधिक केलेली तरतूद-
- 6) मागील वर्षीच्या तुलनेत एन.पी.ए. मध्ये झालेल्या वाढ घटीचे प्रमाण -

ब) निव्वळ एन.पी.ए.

- 1) निव्वळ एन.पी.ए. रक्कम -
- 2) निव्वळ एन.पी.ए. चे प्रमाण-

9) संचालक मंडळ व त्यांचे नातेवाईक येणे कर्ज तपशिल

अ.क्र.	संचालकाचे नांव	कर्जदाराचे नांव	कर्जदाराशी नाते	कर्ज प्रकार	येणे कर्ज	पैकी थकबाकी	तारणाचा तपशिल	वसूलीसाठी बँकेने केलेली कारवाई
1								
2								

10) एकूण गुंतवणूक

अ.क्र.	गतवर्षी दिनांक 31/03/---- अखेरील गुंतवणूक	चालू वर्षी दिनांक 31/03/---- अखेरील गुंतवणूक	गतवर्षाच्या प्रमाणात गुंतवणुकीमधील वाढ/ घट	वाढीचे प्रमाण %	घटीचे प्रमाण %

1) गुंतवणूका CRR/SLR

अ.क्र.	तपशिल	बँकिंग रेगुलेशन अँक्ट 1949 प्रमाणे ठेवणे आवश्यक	
		सी आर आर (कलम 18 प्रमाणे 3 ते 6%)	एस एल आर (कलम 24 प्रमाणे 26 ते 30%)
1	दक्षता प्रमाणानुसार ठेवणे आवश्यक असलेली गुंतवणूक (दि. 31 मार्च रोजी)		
2	बँकेने प्रत्यक्षात केलेली गुंतवणूक (दि. 31 मार्च रोजी)		
3	तपासणी कालावधीत सदर दक्षता प्रमाणाचे उल्लंघन केलेली वारंवारीता		
4	उल्लंघनाबाबत आर बी आय ने आकारणी केलेल्या दंडाची रक्कम		
5	वरीलप्रमाणे आकारण्यात आलेल्या दंड रक्कमेपैकी भरणा केलेली दंड रक्कम		

11) शासकीय रोखे व्यवहार

- 1) बँकेने शासकीय रोख्यात गुंतवणूक केलेली रक्कम व प्रमाण विषद करा-
- 2) बँकेने शासकीय रोख्यांचे ट्रेडींग केले आहे काय? असल्यास बँकेने ट्रेडींग, बँक ऑफिस व अकॉंटींग यासाठी केलेली स्वतंत्र व्यवस्था नमूद करा-
- 3) शासकीय रोखे खरेदी विक्री व्यवहार पुर्णपणे डीमॅट खात्यामार्फत केले बाबतचा तपशील विषद करा-
- 4) शासकीय रोखे खरेदी विक्री व्यवहाराचे आर बी आय चे सुचनेप्रमाणे तिमाही अंतर्गत लेखापरीक्षण झाले आहे काय?

5) शासकीय रोखे गुंतवणूकी अनुषंगाने बँकेने गुंतवणूक चढ उतार निधीची पुरेशी केलेली तरतूद विषद करा-

6) बँकेस शासकीय रोखे खरेदी विक्री व्यवहारामध्ये झालेले नफा किंवा तोटा नमूद करा-

12) **वाहन वापराबाबत**

1) बँकेने वाहन वापराचे नियम तयार करून त्यास संचालक मंडळाची मान्यता घेतली असल्याचा ठराव क्र. व दिनांक नमूद करा-

2) बँकेकडील जड वस्तू संग्रह नोंदवही (डेड स्टॉक) अद्यावत तारीख लिहा-

3) तपासणी कालावधीत वाहन खरेदी/विक्री केली आहे काय? असल्यास वाहन खरेदी विक्री नियमाप्रमाणे व आवश्यक त्या मंजूरीबाबतचे अभिप्राय नोंद करा-

13) **व्यवस्थापन, शाखा व्यवहार व कर्मचारी वर्ग**

1) मुख्य कार्यकारी अधिकारी निर्धारित केलेल्या पात्रतेप्रमाणे व निकषाप्रमाणे नेमल्याचा तपशील नोंदवा-

2) बँकेने स्टाफींग पॅटर्न मंजूर करून घेतल्याचा दिनांक व कर्मचारी संख्या-

3) बँकेने कर्मचारी अनुशेष भरती अनुषंगाने उचित कार्यवाही केली असल्याचा तपशील विषद करा-

3) बँकेच्या एकूण किती शाखा आहेत? शाखा व्यवहारावर नियंत्रण राहण्याच्या अनुषंगाने मुख्यालयामार्फत शाखांची नियमित तपासणी घेतल्याबाबतचा शाखांनिहाय तपशील विषद करा-

4) बँकेच्या एकूण शाखांपैकी तोट्यातील शाखांची संख्या किती आहे व अशा शाखा तोट्यात राहण्याची कारणे नोंदवा –

4) बँकेचा प्रतिकर्मचारी व्यवसाय किती आहे व तो निकषाप्रमाणे असलेबाबतचे अभिप्राय लिहा-

- 5) नोकर भरती धोरण सुयोग्यरीत्या निश्चित केलेले आहे काय? तपासणी कालावधीत नोकर भरती आहे काय ? व सदरची नोकर भरती नियमाप्रमाणे व आवश्यक त्या मंजूरीने असल्याचा तपशील विषद करा-
- 6) बँकेत सीबीएस (CBS) प्रणाली कार्यान्वीत असलेबाबतची माहिती नोंदवा-
- 7) कर्मचाऱ्यांमध्ये कामाची विभागणी करून कामकाज वाटप आदेश दिल्याचा तपशील विषद करा-
- 8) कर्मचारी प्रशिक्षणाची व्यवस्था व वारंवारिता निर्धारित करून त्याचे पालन होते असलेबाबतचे अभिप्राय नोंदवा-
- 9) बँकेने स्टेट लेवल टास्क फोर्स कडून स्टार्फिंग पॅटर्नला मंजूरी घेतल्याचा दिनांक व क्रमांक नमूद करा-

12) बँकिंग रेगुलेशन ॲक्ट 1949 मधील कलमांचे उल्लंघनाबाबत

तपासणी कालावधीत बँकेने बँकिंग रेगुलेशन ॲक्ट 1949 मधील खालील बाबींचे उल्लंघन केले आहे काय?

अ.क्र.	बँकिंग रेगुलेशन ॲक्ट 1949 मधील कलम	तपशील	शेरा
1	कलम 11(1)	नक्त मुल्य 1 लाखापेक्षा अधिक असणे आवश्यक	
2	कलम 18	सी आर आर ची पूर्तता	
3	कलम 24	एस एल आर ची पूर्तता	
4	कलम 6	आर बी आय चे परवानगीशिवाय संस्था इमारती भाड्याने न देणेबाबत	
5	कलम 9	आर बी आय चे परवानगीशिवाय नॉन बँकिंग मालमत्ता धारण न करणेबाबत	
6	कलम 19	आर बी आय व सहकार खात्याचे परवानगीशिवाय काही सहकारी संस्थांचे भाग धारण न करणेबाबत	
7	कलम 27	विवरणपत्रे बिनचुक व मुदतीत सादर करणेबाबत	
8	कलम 6	आर बी आय चे परवानगीशिवाय संस्था इमारती भाड्याने न देणेबाबत	

14) अंतर्गत व्यवस्था व नियंत्रण

1. अंतर्गत तपासणी सतत व समवर्ती पध्दतीने केली जात असल्यास तपशील विषद करा-

2. अंतर्गत लेखापरीक्षा परिणामकारक होते काय व त्याचा अहवाल बँकेस वेळेच्या वेळी प्राप्त होत असलेबाबत अभिप्राय लिहा-
3. अंतर्गत तपासणी व अंतर्गत लेखापरीक्षेची दोष दुरुस्ती वेळचे वेळी केलेबाबतचा तपशील नोंदवा-
4. बँकेचे अर्थिक लेखे विहित मुदतीमध्ये अंतिम केले असल्याचा तपशील विषद करा-
5. बँकेची सर्व हिशोबी पत्रके सर्वसाधारण खतावणीतील बाक्याशी जुळतात काय? व मुख्यालय, शाखा व अन्य बँका यामधील व्यवहारासाठीचे ताळमेळ पत्रक (Reconciliation) तयार केलेबाबत खातेनिहाय अभिप्राय नोंदवा-
6. बँक मुख्यालय व शाखा 100 टक्के संगणकीकृत झालेबाबतचा अभिप्राय नोंदवा-
7. OSS विवरणे नियमितपणे सादर झाल्याचा कालमर्यादेनिहाय तपशील नोंदवा-
8. DAP/MOU याची अंमलबजावणी यथायोग्य झालेबाबतचे अभिप्राय द्या –

15) नाबार्ड तपासणी

अ.क्र.	नाबार्ड तपासणी	तपशील
1	शेवटचा तपासणी कालावधी	
2	तपासणी अहवाल प्राप्त दिनांक	
3	दोष दुरुस्ती अहवाल सादर दिनांक	
4	पुर्तता न झालेले महत्वाचे दोष	1. 2. 3.

16) आर्थिक स्थिती व उत्पन्न क्षमता

1. तपासणी कालावधीत बँकेमध्ये आर्थिक अपहार/गैरव्यवहार निदर्शनास आला आहे काय ? असल्यास या अनुषंगाने बँकेने / वैधानिक लेखापरीक्षक यांनी फौजदारी गुन्हा दाखल झालेबाबतचा तपशील नोंदवा-
2. बँकेचा सी.आर.ए. आर. किती आहे ? तो दक्षता प्रमाणाप्रमाणे असल्याची निश्चिती करून अभिप्राय नोंदवा-

3. बँकेचे नक्त मुल्य किती आहे? उणे/अधिक यासह रक्कम नमूद करावी-
4. बँकेस मिळालेला ढोबळ नफा/तोटा रू.-----
5. बँकेस सर्व तरतुदी करण्या इतपत रक्कमेचा ढोबळ नफा झालेबाबतचा अभिप्राय द्या-
6. बँकेस मिळालेला निव्वळ नफा रू.-----
7. निव्वळ नफ्याची पोटनियमाप्रमाणे विविध निधीमध्ये विभागणी करून लाभांश देण्याइतपत निव्वळ नफा बँकेस झाला असल्याची निश्चिती करून पोटनियम व कायद्याप्रमाणे अभिप्राय द्या-

तपासणी अधिकाऱ्याचे नांव, पदनाम व स्वाक्षरी