பிரதேச அபிவிருத்தி வங்கி - 2024

---

1. நிதிக்கூற்றுக்கள்

1.1 அபிப்பிராயம்

பிரதேச அபிவிருத்தி வங்கியின் 2024 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமைக் கூற்று மற்றும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான இலாப நட்டக் கூற்று, விரிவான வருமானக் கூற்று, உரிமை மூலதனத்தில் மாற்றங்கள் கூற்று, காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று மற்றும் பொருண்மையான கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளின் பொழிப்பு உள்ளடங்கிய நிதிக்கூற்றுக்களிற்கான குறிப்புக்கள் என்பவற்றை உள்ளடக்கிய 2024 திசெம்பர் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிக்கூற்றுக்கள் 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு அதிகாரச்சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளுடன் சேர்த்து வாசிக்கப்படும் இலங்கை சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு அரசியலைமைப்பின் 154(1) ஆம் உறுப்புரையிலுள்ள ஏற்பாடுகளுக்கு இணங்க எனது பணிப்பின் கீழ் கணக்காய்வு செய்யப்பட்டன. பாராளுமன்றத்திற்குச் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டுமென நான் கருதுகின்ற எனது கருத்துரைகளும் அவதானிப்புக்களும் இந்த அறிக்கையில் காணப்படுகின்றன.

வங்கியின் 2024 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமையினையும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான அதனது நிதிசார் செயலாற்றலினையும் காசுப்பாய்ச்சலினையும் இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களிற்கு இணங்க இணைக்கப்பட்டுள்ள நிதிக்கூற்றுக்கள் உண்மையாகவும் நியாயமாகவும் தருகின்றன என்பது எனது அபிப்பிராயமாகும்.

1.2 அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை

இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களுக்கு (எஸ்எல்ஏயூஎஸ்எஸ்) இணங்க எனது கணக்காய்வினை நான் மேற்கொண்டேன். அந்நியமங்களின் கீழான எனது பொறுப்புக்கள் எனது அறிக்கையில் நிதிக்கூற்றுக்களின் கணக்காய்விற்கான கணக்காய்வாளரின் பொறுப்புக்கள் பந்தியில் மேலும் விபரிக்கப்படுகின்றன. எனது முனைப்பழியுள்ள அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை ஒன்றினை வழங்குவதற்கு போதியளவும் பொருத்தமானதுமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளை நான் பெற்றுக்கொண்டுள்ளேன் என நான் நம்புகிறேன்.

1.3 நிதிக்கூற்றுக்கள் மீதான முகாமைத்துவத்தினதும் ஆளுகைத் தரப்பினரதும் பொறுப்புக்கள்

இந்த நிதிக்கூற்றுக்களை இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களிற்கு இணங்க தயாரித்து சரியாகவும் நியாயமாகவும் சமர்ப்பித்தல் மற்றும் மோசடி அல்லது தவறுகளின் காரணமாக ஏற்படக்கூடிய பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களிலிருந்து விடுபட்ட ஒன்றித்த நிதிக்கூற்றுக்களைத் தயாரிப்பதற்கு அவசியமானதென முகாமைத்துவம் நிர்ணயிக்கின்ற அத்தகைய உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் என்பவற்றிற்கு முகாமைத்துவம் பொறுப்பாக உள்ளது.

நிதிக்கூற்றுக்களைத் தயாரிக்கும் போது, அதிகாரசபையின் தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கருவொன்றாக தொடர்ந்து செயற்படுவதற்கான அதன் ஆற்றலினை மதிப்பீடு செய்தல், பொருத்தமானவாறு அதனை வெளிப்படுத்துதல் மற்றும் முகாமைத்துவமானது சபையினைக் கலைப்பதற்கு கருதினால் அல்லது வேறு மாற்று வழி இல்லாவிட்டால் செயற்பாடுகளினை இடைநிறுத்த நடவடிக்கை எடுத்தால் தவிர தொடர்ந்தியங்கும் கணக்கீட்டு எண்ணக்கரு அடிப்படையினை பயன்படுத்துதல் என்பவற்றிற்கு முகாமைத்துவம் பொறுப்பாக உள்ளது.

அதிகாரசபையின் நிதி அறிக்கையிடல் செயன்முறை மீதான பொறுப்பை ஆளுகைத் தரப்பு கொண்டுள்ளது.

2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வுச் சட்டத்தின் 16(1) ஆம் உப பிரிவின் பிரகாரம், வருடாந்த மற்றும் காலரீதியான நிதிக்கூற்றுக்களை தயாரிக்கக்கூடியவாறு சபையின் அனைத்து வருமானங்கள், செலவினங்கள், சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்கள் தொடர்பிலான புத்தகங்கள் மற்றும் பதிவேடுகளை முறையாக பேணுதல் வேண்டும்.

1.4 நிதிக்கூற்றுக்கள் மீதான கணக்காய்வு தொடர்பாக கணக்காய்வாளரின் பொறுப்பு

ஒட்டுமொத்தமாக நிதிக்கூற்றுக்கள் மோசடி மற்றும் தவறுகளின் காரணமாக ஏற்படுகின்ற பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களற்றவை என்பதற்கு நியாயமான உறுதிப்பாட்டை வழங்குவதும் எனது அபிப்பிராயத்தை உள்ளடக்கின்ற கணக்காய்வாளர் தலைமை அதிபதியின் அறிக்கையை வழங்குவதும் எனது குறிக்கோளாகும். நியாயமான உறுதிப்பாடானது உயர் மட்டத்திலான ஒரு உறுதிப்பாடாகக் காணப்படுகின்ற போதிலும், இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களின் பிரகாரம் கணக்காய்வினை மேற்கொள்ளும் போது அது எவ்வேளையிலும் பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களை வெளிப்படுத்தும் என்பதற்கான ஒரு உத்தரவாதமாக இருக்கமாட்டாது. மோசடிகள் மற்றும் தவறுகள் தனியாகவோ அல்லது கூட்டாகவோ தாக்கத்தை ஏற்படுத்துவதன் காரணமாக பொருண்மையான பிறழ்கூற்றுக்கள் ஏற்படக்கூடியதுடன் இந்நிதிக் கூற்றுக்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு பயன்படுத்துபவர்களால் எடுக்கப்படுகின்ற பொருளாதார தீர்மானங்கள் எடுக்கும் போது அது தொடர்பாக கவனித்தல் வேண்டும்.

இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களின் பிரகாரம் கணக்காய்வின் பகுதியொன்றாக, கணக்காய்வின் போது உயர்தொழில் தீர்ப்புக்களை நான் மேற்கொண்டு உயர்தொழில் ஐயப்பாட்டினையும் பேணுகின்றேன். அத்துடன், அல்லது

- வெளிப்படுத்தப்பட்ட கணக்காய்வு அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படையினை வழங்கும் போது மோசடி தவறுகளின் காரணமாக நிதிக்கூற்றுக்களில் ஏற்படக்கூடிய பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களினால் ஏற்படும் ஆபத்துக்களை இனங்காண்பற்கும் மதிப்பீடு செய்வதற்குமாக சந்தர்ப்பத்திற்குப் பொருத்தமான கணக்காய்வு நடைமுறைகள் திட்டமிடப்பட்டு அமுல்படுத்தப்பட்டன. பிழையாகக் காட்டுவதன் காரணமாக ஏற்படுகின்ற பொருண்மையான பிறழ்கூற்றுக்களிலிருந்து மோசடிகளால் கூட்டிணைவால், இடம்பெறுகின்ற போலி தாக்கங்கள் ஆவணங்களைத் இடம்பெறுகின்ற பாரியதாக தாக்கங்களை இருப்பதானது தயாரிப்பதனால், விட தவறான வேண்டுமென்றே விட்டுவிடுவதனால், பிழையாகக் காட்டுவதனால் அல்லது உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகளைத் தவிர்ப்பதனால் மோசடிகள் ஏற்படுவதற்கு காரணமாகின்றது.

- உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகளின் செயற்திறன் மீது அபிப்பிராயம் தெரிவிக்கும் நோக்கமல்லாதிருந்தும் சந்தர்ப்பத்திற்குப் பொருத்தமான கணக்காய்வு நடைமுறைகளைத் திட்டமிடும் வகையில் உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் மீதான அறிவு பெற்றுக் கொள்ளப்பட்டது.

- பயன்படுத்திய கணக்கீட்டு கொள்கைகளின் பொருத்தத்தன்மை, கணக்கீட்டு மதிப்பீடுகளின் நியாயத்தன்மை மற்றும் முகாமைத்துவத்தினால் வெளிப்படுத்தல்கள் மதிப்பீடு செய்யப்பட்டன. மேற்கொள்ளப்பட்ட தொடர்புகளின்

- நிகழ்வுகள் அல்லது நிலைமைகள் காரணமாக முகவராண்மை தொடர்ந்து இயங்குவது தொடர்பாக போதியளவில் நிச்சயமற்ற நிலைமையொன்று இருக்கின்றதா என்பது தொடர்பாக பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்காய்வுச் கணக்கீட்டிற்காக சான்றுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு முகவராண்மை தொடர்ந்தியங்குவது தொடர்பான அடிப்படையினை ஈடுபடுத்தும் பொருத்தப்பாட்டினை தீர்மானிக்கின்றது. பொருண்மையான நிச்சயமற்ற தன்மை காணப்படுகின்றது என நான் முடிவுக்குவந்தால், நிதிக்கூற்றுக்களில் அது தொடர்பாக வெளிப்படுத்துவதற்கு எனது கணக்காய்வு அறிக்கையின் மீது கவனம் செலுத்துதல் வேண்டியதுடன் அவ்வெளிப்படுத்தல்கள் பொருண்மையாக இல்லாதிருந்தால் எனது அபிப்பிராயத்தை வெளிப்படுத்த வேண்டும். எனது முடிவுரைகளானது கணக்காய்வாளரின் அறிக்கைத் திகதி வரை மேற்கொள்ளப்பட்ட கணக்காய்வு சான்றுகளின் மீதான அடிப்படையிலானதாகும். எவ்வாறாயினும், எதிர்கால நிகழ்வுகள் அல்லது நிலைமைகள் வங்கியின் தொடர்ந்தியங்கும் நிலைமையை முடிவுறுத்த நேரலாம்.

- நிதிக்கூற்றுக்களின் கட்டமைப்பு மற்றும் உள்ளடங்கல்களுக்காக அடிப்படையாகக் கொள்ளப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மற்றும் சம்பவங்கள் பொருத்தமாகவும்

நியாயமாகவும் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளது எனவும் வெளிப்படுத்தல்கள் உள்ளடக்கப்பட்ட நிதிக்கூற்றுக்களின் ஒட்டுமொத்த சமர்ப்பித்தல் மதிப்பீடு செய்யப்பட்டது.

இயலுமான வரையிலும் தேவையான எந்தவொரு சந்தர்ப்பத்திலும் பின்வருவனவற்றை பரீட்சிப்பதற்காக விடயப்பரப்பு விரிவுபடுத்தப்பட்டுள்ளது.

- தகவல்களை சமர்ப்பிக்கும் நோக்கில் வங்கியின் செயற்பாடுகளை தொடர்ச்சியாக மதிப்பீடு செய்யக்கூடியவாறான அமைப்பு, முறைமைகள், நடைமுறைகள், ஏடுகள், பதிவேடுகள் மற்றும் ஏனைய ஆவணங்கள் முறையாகவும் போதுமானதாகவும் வடிவமைக்கப்பட்டிருந்தனவா என்பதுடன் அத்தகைய முறைமைகள், நடைமுறைகள், புத்தகங்கள், பதிவேடுகள் மற்றும் ஏனைய ஆவணங்கள் ஆக்கபூர்வமான செயற்பாட்டில் உள்ளனவா என்பதும்,

- பொருத்தமான எழுத்துமூலமான சட்டம் அல்லது வங்கியின் ஆளுகை சபையால் வழங்கப்பட்ட ஏனைய பொதுவான அல்லது விசேட பணிப்புரைகளுடன் கம்பனி இணங்கியிருந்ததா என்பதும்,

- வங்கி அதன் அதிகாரங்கள், தொழிற்பாடுகள் மற்றும் கடமைகளின் பிரகாரம் செயற்பட்டிருந்தனவா என்பதும், மற்றும்

- வங்கியின் வளங்கள் கால வரையறைகளினுள்ளேயும் பொருத்தமான சட்டங்களிற்கிணங்கவும் சிக்கனமாகவும் வினைத்திறனாகவும் ஆக்கபூர்வமாகவும் கொள்வனவு செய்யப்பட்டு பயன்படுத்தப்பட்டிருந்தனவா என்பதும் ஆகும்.

1.5 நிதிக்கூற்றுக்களின் தயாரிப்பு மீதான கணக்காய்வு அவதானிப்புகள்

1.5.1 நிதிக்கூற்றுக்களின் தயாரிப்பு மீதான உள்ளக கட்டுப்பாடு

	கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
1.	வங்கியினுடைய கடன் வகைப்படுத்தல் மற்றும் தள்ளுபடி முறைமை உயர்ந்த மட்ட கைமுறைச் சீராக்கலை ஈடுபடுத்தியருந்தது என அவதானிக்கப்பட்டது. இந்த நடைமுறை கடன் வகைப்படுத்தலில் சீரற்ற மற்றும் உள்ளக வகைப்படுத்தல் ஆபத்தீ அதிகரிக்கும் மற்றும் ஏதிர்பார்க்கப்பட்ட கடன் நட்டங்கள் (ECL) குறைத்து மதிப்பிடுவதற்கு வழிவகுக்கும்.	முறைமை வரையறைகள் காரணமாகவும் உயர் மட்ட பாரமரிப்பை பேணும் நோக்கிலும் நாங்கள் நமபகத் தன்மையான விளைவுகளை உறுதிப்படுத்தவதற்கு தேவையான கைமுறைச் சீராக்கலை செய்கின்றொம்	கைமுறைச் சீராக்கல் மீதான நம்பிக்கையை குறைப்பதற்கு கடன் வகைப்படுத்தல் மற்றும் கடன் தள்ளுபடி நடைமுறை என்பவற்றினை சாத்தியமான அளவிற்கு தானியங்கப்படுத்தல்
2.	வங்கியானது பிரதான வங்கி முறைமைக்குள் (CBS) மீள்நிதியல்லாக கடன் வசதியாக தவறாக வகைப்படுத்தப் பட்டிருந்தது. இந்த தவறான வகைப்படுத்தல் முறைமை வரையறைகள் காரணமாக ஏற்பட்டிருந்தது. அரம்பத்தில் பதிவு செய்யப்பட்டவுடன் தயாரிப்பு வகைப்படுத்தலை திருத்தம் திறனை கட்டுப்படுத்தும். ஆகவே, மீள்நிதியல்லாக கடன் வசதியாக கடன் வசதிகளாக தவறாக வகைப்படுத்தப்பட்டிருந்த	முறைமை வரையறைகள் காரணமாக ஊடீளு களிறகுள் வகைப்படுத்தலின் மாற்றத்தில் சில மீள்நிதியல்லா கடன் வசதிள் நிதியளிப்பு கடனாக தவறாக வகைப்படுத்தப்பட்டது. எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் நட்டத்தை குறைத்து மதிப்பிடுவதற்கு வழிவகுக்கும். இதனை குறைப்பதற்கு கைமுறை இனங்காண்பதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப் பட்டிருந்ததுடன் அத்தகைய	வகைப்படுத்தலின் சரியான தன்மையை அனுமதிப்பதற்கும் எதிர்காலத்தின் கடன் வசதிகளின் தவறான வகைப்படுத்தலை தடுப்பதற்கும் முறைமை செயற்பாட்ட தரமுயர்த்தப்பட வேண்டும்.

வங்கியினுடைய உரிமையாளர் நிதிகளை பயன்படுத்தி கைதவிர்க்கப்பட்டிருந்தது. ஆகவே, இந்த தவறான வகைப்படுத்தல் எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் நட்டத்தை குறைத்து மதிப்பிடுவதற்கு வழிவகுக்கும் என மேலும் அவதானக்கப்பட்டுது.	கடன் வசதி குறைபாடுகளை சரிசெய்யும்.	

1.5.2. இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுடன் இணங்காமை

குறித்த நியமங்களிற்கான குறிப்பகளுடன் இணங்காமை	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
ஆதனம், பொறி மற்றும் உபகரணங்கள் மீதான இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களின் (LKAS 16) 51 ஆம் பந்தியின் பிரகாரம் ''சொத்தின் ஆயுள் காலத்தை மீள மதிப்பிடுவதற்கு குறைந்தது ஒவ்வொரு நிதியாண்டிலும் மதிப்பீடு செய்யப்படும் முன்னைய ஆண்டு மதிப்பீடுகளுடன் ஒப்பிடும் பொது வேறுபடும் LKAS 8 இன் பிரகாரம் மாற்றங்கள் கணக்கீடு செய்யப்படும்''. எவ்வாறாயினும் மீளாய்வாண்டு வரையும் இன்னமும் பாவணையிலுள்ள ரூபா 2,517,809,777 தொகையான முழுமையாக பெறுமானத் தேய்வு செய்யப்பட்ட சொத்துக்களின் ஆயுள் காலம் மீளாய்வு செய்யப்பட்டு இதன்படி கணக்கீடு செய்யப்பட்டிருக்கவில்லை.	எதிர்காலத்தில் இலங்கை கணக்கீட்டு நியமத்தின் ஏற்பாடுகளை பின்பற்றவதற்கு செய்யப்பட்டிருந்தது.	உரிய கணக்கீட்டு நயமம் பின்பற்றப்பட வேண்டும்

1.5.3 கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள்

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
வங்கியானது பொருளாதார காரணி (EFA) காரணி சரிசெய்தல் சரிசெய்யும் பொது தேவையான அடுத்தடுத்த மாற்றங்ள் செய்யப்படும் போது வித்தியாசமான உற்பத்திகளின் தரமான காரணகளிற்கு சரியான புள்ளிகளை ஒதுக்கியிருக்கவில்லை. சகல தரமான காரணிகளிற்கும் புள்ளிகள் வழங்கப்படுகின்றது மேலும் இது சகல கடன் வசதிகளிற்கும் ஏற்புடையதாக இருக்கும். மேலும் ஆண்டிற்கு அண்டு மாற்றப்பட்டிருக்காதுடன் EFA இற்கான தாக்கம் சிறந்த வெளிப்பாட்டிற்கு சீராக்கப்பட்டிருக்கவில்லை	வங்கியானது வேண்டுகை பிரகாரம் நுகுயு இற்கு அவசியமான திருத்தங்களிற்கு உதவுவதற்காக வங்கி மதிப்பீட்டு ஆலோசகரை ஈடுபடுத்தியிருந்தது. அந்த திருத்தங்கள் 2025 செப்தெம்பர் 30 இல் உள்ளவாறான கணிப்பீட்டில் அமுலாக்கப்படும்.	EFA ஐ முறையாக சீராக்குவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

1.6 பெறவெண்டிய மற்றும் செலுத்த வேண்டிய கணக்குகள்

1.6.1 செலுத்த வேண்டியவை

	கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
1.	உள்நாட்டு இறைவரி திணைக்களத்தின் நிலுவையாக இருக்கின்ற வரி மதிப்பீட்டின் பிரகாரம், 2024 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு வரி மற்றும் தண்டப்பண கொடுப்பனவு ரூபா 6 பில்லியன் மேலதிகமாக உள்ளது.	உள்நாட்டு இறைவரி திணைக்களத்தால் வழங்கப்பட்ட நிர்ணயிப்பகளின் அடிப்படையில் YA17/18 மற்றும் YA19/20 தொடர்பில் நிறுவன வருமான வரிகள் தொடர்பில் நிதிக் கூற்றுக்களில் வருமான வரியின் கீழ் ரூபா 212,281,393 மேலதிக ஏற்பாடு செய்யப்பட்டிருந்தது.	உள்நாட்டு இறைவரி திணைக்களத்தால் செய்யப்பட்ட சரியான தொகையை செய்வதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
2.	நிதிக்கூற்றுக்களின் பிரகாரம் 2023 ஆம் அண்டிற்காக வருடாந்த இலாப மிகையூதிய கொடுப்பனவிற்காக வழங்கப்பட்டிருந்த 225100140 வருடாந்த செயற்பாட்டு இலாபத்தின் - GL அடிப்படையில் செலுத்த வேண்டிய மிகையூதியத்தில் ரூபா 174,418,972 தொகையான செலுத்த வெண்டிய மீதி முற்கொண்டு வரப்பட்டிருந்தது என அவதானிக்கப்பட்டது. மிகையூதிய கொடுப்பனவு அனுமதித்திருக்கவில்லை என அவதானிக்கப்பட்டது.	முகாதைத்துவ தீர்மானங்களிற்கு உட்பட்டு GL 225100140 இருக்கின்ற ஏற்பாட்டு தொகைகளை தெளிவாக்குவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்படும்.	சபையால் அனுமதிக்கப் பட்டிருக்காமை காரணமாக ஊழியர்களிறகான மிகையூதியம் செலுத்துவதற்கு எவ்வித பொறுப்பும் இருக்கவில்லை. செலுத்த வேண்டிய மீதியை செலுத்துவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

1.6.2 முற்பணங்கள்

	கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
1.	06 முற்பண கொடுப்பனவு தொடர்பில் ரூபா 9,187,768 ஆன தொகை தெளிவாக்காமல் ஒரு அண்டிற்கு மேலாக கணக்குகளில் இருந்தது. இந்த விடயம் 2018 இலிருந்து கணக்காய்வு ஐயவினாவில் மூலம் தொடச்சியாக அறிக்கையிடப்பட்டிருந்தது. எவ்வாறாயினும் நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டிருக்காததுடன் அந்த மீதி மாற்றமடையாது இருந்தது.	ஒரு கொள்வனவு பூர்த்தியாக்கப்பட்டதுடன் முற்பணக் கொடுப்பனவு சொததுக் கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டிருந்தது. ஏனையவை செயற்பாட்டில் இருந்தது.	உரிய கொள்வனவு பூர்த்தியாக்குவதற்கும் நீண்டகாலம் நிலுவையாக இருக்கின்ற முற்பண கொடுபபனவு மீதி தெளிவாக்கவதற்கும் நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
2.	ஆபத்து தன்மையை குறைக்கும் நோக்கில் கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள் வழ்கும் போது போதிய பிணைமுறிகள் பெறப்பட வெண்டுமென வேண்டப்பட்டது. 2024 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு பிரதான கடன் கோவை பிரகாரம்	முகாமைததுவ கருத்துரை பெறப்படவில்லை.	கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களை பாதுகாப்பதற்கு போதிய மற்றும் முறையான பிணைமுறிகள் பெறப்பட்டிருநததனை

வங்கியின் மொத்த கடன் தொகை ரூபா 183,670,036,607 பதிவு செய்திருந்தது. அதில் ரூபா 1,485,985,522 தொகையான கடன் நிலுவை 25 செயறபாடற்ற உறுப்பினர்களிற்கு சொந்தமானது மேலும் மொத்த நிலுவைாக இருக்கின்ற கடன் மீதியில் 25 செயற்பாடற்ற வாடிக்கையாளர் தொடர்பில் நிலுவையாக இருக்கின்ற கடன் மீதி ரூபா 655,653,042 அல்லது 44 சதவீதம் அசையாத ஆதனங்களிற்கு எதிராக பிணைவைக்கப்பட்டிருக்கவில்லை. கிடைத்த பிணைமுறிகள் போதாமையால் இந்த தொகையின் அறவீட்டுத் தன்மை ஐயத்திற்கிடமாக உள்ளது.		உறுதிப்படுத்துவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

1.7 சட்டங்கள், விதிகள், பிரமாணங்கள் மற்றும் முகாமைத்துவ தீர்மானங்களுடன் இணங்காமை

சட்டங்கள், விதிகள், பிரமாணங்களுக்கான தொடர்பு	இணங்காமை	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
1 <u>வங்கியியல் அதிகாரசட்ட நெறிப்படுததல்கள்</u> i. 2011 ஒக்தோபர் 05 ஆந்திகதிய 2011 இன 7 ஆம் இலக்கம்			
(அ) வழிகாட்டல் பீ இன் 1.2(எ) ஆம் நெறிப்படுத்தல்	கடன் ஆபத்து கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகள் ஒவ்வொரு கடன்பெறுவோர் மற்றும் வசதி ஆபத்து வீதமிடுகின்ற ஒதுக்கப்பட வேண்டிய கொண்டுள்ளது. எவ்வாறாயினும் வங்கி ஒவ்வொரு கடன்பெறுவோர் மற்றும் கடன் வசதிக்கும் ஆபத்து வீதம் ஒதுக்க வேண்டுகையுடன் இணங்கியிருக்கவில்லை என அவதானிக்கப்பட்டது. தற்போது ஆபத்து வீதங்கள் அசையாத ஆதனங்கள் மூலம் பிணை வைக்கப்பட்ட ரூபா 5 மில்லியனை விஞ:சியிருந்த கடன் வசதிகளுடனான வாடிக்கையாருக்கு மாத்திரம் ஒதுக்க்பபட்டது	சபை ஒருங்கிணைந்த ஆபத்து முகாமைத்துவ குழுவின் பரிந்துரைகள் (BIRMC) மீது பணிப்பானர் சபைக்கு தாள் சமர்ப்பிக்கப்பட்டது.எவ்வாறாயனும் இந்த விடயம் 2025 திசெம்பர் 31 அளவில் கடன் தொடக்க முறைமையின் முழுமையான அமுலாக்கலுடன் திருத்தப்படும்.	சகல கடன் பெறுவோர் மற்றும் கடன் வசதிகளும் கடன் ஆபத்து கொள்கை மற்றும் நடைமுறைகளுடன் ஆபத்து வீதமிடல் ஒப்படைக்கப்பட்டதென உறுதிப்படுத்தவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

		மற்றும் தனிப்பட்ட பிணைமுறிகள் அல்லது ஏனைய ஏட்டுக்கள் மூலம் பிணை வகைக்கப்பட்டிருந்த ரூபா 3.50 மில்லியன் வசதிகள் ஒதுக்கப்பட்டது.		
	(ஆ) வழிகாட்டல் B இன் 2.5(ஆ) நெறிப்படுத்தல்	வங்கியானது பல்வேறு தொழில்கள், வியாபாரங்கள் மற்றும் தனிப்பட்ட துறைகளில் கடன் பெறுவொர்களின் வீதமிடல் - வாரியாக மதிப்பிடுவதற்கு கருத்திற் கொள்ளப்பட வேண்டும். வங்கியானது தொழில்கள், வியாபாரங்கள் மற்றும் தனிப்பட்ட துறைகளில் கடன் பெறுவொர்களின் வீதமிடல் - வாரியாக மதிப்பிடுவதற்கு பொறிமுறை தாபிக்கப் பட்டிருக்கவில்லை. இது சரிபார்க்கப்படாத போட்போலியோ அளவுகள் தவறான ஆபத்து மதிப்பீடுகள் மற்றும் பயனற்ற கடன் மதிப்பீட்டு நடைமுறைகள் விளைந்தது.	கடன் பெறுவோர் வீதமில் ஏற்கனவே டுழுளு இல் உள்ளடக்கப்பட்டது. எனவே, இந்த விடயம் 2025 திசெம்பர் 31 அளவில் கடன் தொடக்க முறைமையின் முழுமையான அமுலாக்கலுடன் திருத்தப்படும.	சகல கடன் வீதமிடலும் முறையாக பதியப்பட்டதை உறுதப்படுத்தவதற்கு கடன் தொடக்க முறைமை பூர்த்தியாக்குவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
ii	2014 யூன் 26 ஆந் திகதிய 2024 இன 14 ஆம் இலக்கம்			
	(அ) தகவல் பாதுகாப்பு முகாமைத்துவ வழிகாட்டல் -II இற்கான அடிப்படை நியமத்தின் நெறிப்படுத்தல் - 4.2	வழிகாட்டல் தேவை மற்றும் முன்னுரிமை மற்றுும் எதரிபார்க்கம் பாதுகாப்பு அளவை குறிக்கும் தகவலை வகைபபடுததும் சொத்து உரிமையாளரிற்கு ஆதரவளிக்கும் நோக்கில் வங்கியின் தகவல் வகைபடுத்தல் தகவல் பாதுகாப்பு கொள்கை வழிகாட்டலில் வெளிப்படுத்தப்படும். தகவல்களை வெளியிடுவதற்கான நடைமுறைகள் தாபிக்ப்பட்டு செயல்படுத்தப்படும்	தகவல் பாதுகாப்பு கொள்கை ISO 27000:2022 நியமத்துடகன் இணைந்து மீளாய்வு செய்யப்பட்டிரந்தது. தகவல் வகைப்படுத்தல் கொள்கை தயாரிக்கப்பட்டு BIRMC இற்கு பின்னர் பணிப்பாளர் சபைக்கு அனுமதிக்காக சமர்ப்பிக்கப்பட்து இந்த ஒப்படை 2025 நவம்பர் 30 அளவில் பூர்த்தியாக்குவதற்கு	நெறிபபடுத்தலுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

	எவ்வாறாயினும் வங்கியானதுதரவு மற்றும் அவர்களுடைய இரகசி மட்ட அடிபபடை தகவல் வகைப்படுத்தவதற்கு விரிவான வங்கி-வாரியான தகவல் வகைப்படுத்தல் பொறிமுறை தாபிக்கப் பட்டிருக்கவில்லை. வங்கி தகவல் வகைப்படுத்தலிற்காக வேண்டப்பட்ட தகவல் பாதுகாப்பு கொள்கை இடப்பட்டிருந்ததுடன் மின்னியல் ரீதியாக பேணப்பட்ட கோவை ∴ ஆவணங்கள் அடைடவணை யிடப்படாமையால் வினைத்தறனாக அமுலாக்கப் பட்டிருக்கவில்லை.	பட்டியலிடப்பட்டது.	
(ஆ) தகவல் பாதுகாப்பு முகாமைத்துவ வழிகாட்டல் -II இற்கான அடிப்படை நியமத்தின் நெறிப்படுத்தல் - 6.15	நிர்வாக, செயற்பாடு மீளாய்வு செய்வத்கு முறைமைகள் கண்காணிக்கப்பட வேண்டும் மேலும் தவறான பதிகள் மற்றும் பாதுகாப்பு நிகழ்வுகள் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும். தகவல் முறைமை சிக்கலகள் இனங்கண்டு தீர்வு காணப்படுவதை உறுதி செய்ய இந்த பதிவுகள் பயன்படுத்தப்பட வேண்டும். சாத்தியமான பாதகாப்பு சிக்கலை இனங்கண்டு கணனி பதிவுகளை மீளாய்வு செய்வதற்கு வங்கியிடம் பயனுள்ள நடைமுறை இல்லை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது. பதிவு மீளாய்வு முறைமை இன்மையால் அதன் IT சூழல் முழுவதும் அசாதரண அல்லது அனுமதிக்கப்படாத செயற்பாடுகளை முறையாக	வெளித்தரப்பிர் சேவையாக செயற்படுத்தப்பட வேண்டிய முழுமையான கண்காணிப்புககாக 24 மணித்தியால பாதுகாப்பு முறைமை செயற்பாட்டிற்காக (SOC) கொள்வனவு நடைமுறை தற்பொது செயற்பாட்டில் உள்ளது. இந்த வசதயின் அமுலாக்கல் 2025 திசெம்பர் 31 அளவில் பூர்த்தியாக்க பட்டியலிடப்பட்டது.	நெறிபபடுத்தலுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

		கண்காணிக்கவும் கண்டுபிடிக்கவும் வங்கியின் திறன் கணிசமாக கட்டுப்படுத்தப்படுகின்றது		
	(இ) தகவல் பாதுகாப்பு முகாமைத்துவ வழிகாட்டல் -II இற்கான அடிப்படை நியமத்தின் நெறிப்படுத்தல் - 13.10	தகவல்கள் கசிவதற்கான சாத்தியங்கள் எல்லா நேரங்களிலும் தடுக்கப்பட வேண்டும். முக்கியமான மற்றும் இரகசிய தகவல்கள் பகிர்வதை அல்லது பரப்புவதை தடுப்பதற்கு தேவையன தகவல் கசிவு கட்டப்பாட்டு பாதுகாப்பு முறைமை அமுலாக்கப்பட்டிருக்கவில்லை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது. .	தகவல் வகைப்படுத்தல் கொள்கை தயாரிக்கப் பட்டிருந்ததுன் BIRMC இன் அனுமதி நிலுவையில் உள்ளதுடன் சபை 2025 நவம்பர் 30 அளவில் பூர்த்தியாக்கவதற்கு பட்டியலிடப்பட்டது.	தகவல் கசிவுப் பாதுகாபபதற்கு தகவல் கசிவு பாதுகாப்பு முறைமை அமுலாக்கவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
iii	2021 யூன் 16 ஆந்திகதிய 2021 இன் 09 ஆம் இலக்கம் நெறிப்படுத்தல் 8.2	ரூபா 1 திரிலியனிற்கும் குறைவான சொத்துக்களுடைய அனுமதியளிக்கப்பட்ட வ்கிகள் 2022 யூன் 30 இலிருந்து அறவீட்டுத் திடடத்தை பெனுப்பட வெண்டியதுடன் அத்தகைய திட்டங்கள் உரிய வங்கியின் நியதி பிரீட்சிப் போது மீளாய்விற்கு உட்படுத்தப்பட வேண்டும். எவ்வாறாயினும்வங்கியானது வேண்டப்பட்டவாறு அறவீட்டு திட்டதடதை தயாரிப்பதற்கு தவறியிரந்ததுடன் நியதி பரீடசிப்பின் போது மீளாய்விற்கு திட்டத்தை சமர்ப்பிக்க இயலாதிரந்தது. அனுமதிக்கப்பட்ட மற்றும் மேமபடுத்தப்பட்ட அறவீட்டு திட்டம் இன்மை தாமதப்பட்ட அறவீட்டு நடவடிக்கைகள் மற்றும் செயற்பாடுகளில்	வங்கியினுடைய இருக்கின்ற அறவீட்டுத் திட்டம் தற்போது அனுமதிக்கப்பட்ட விரிவாக்கல் திட்டத்துடன் இணைந்து மேம்படுத்தப்படகின்றன மேம்படுத்தபபட்ட அறவீட்டுத் திட்டம் சபை அனுமதித்த பின்னர் அவர்களுடைய பரிந்துரைகளுடன் அடுத்த ஒருங்கிணைந்த ஆபத்து முகாமைத்துவ குழுவிற்கு சமர்ப்பிக்கப்படும்.	அனுமதிக்கப்பட்ட விரிவாக்கல் திட்டத்துடன் இணங்குவதை உறுதிப்படுத்துவதற்கு தரமுயர்த்தப்பட்ட அறவீட்டு திட்டம் இறுதியாக்குவதற்கு நடவக்கை எடுககப்பட வேண்டும்.

		சாத்தியமான உறுதியற்ற தன்மைமையின் ஆபத்ததை அதிகரிக்கும்.		
iv	2021 செப்தெம்பர் 14 ஆந் திகதிய 2021 இன் 13 ஆம் இலக்கம்			
	(அ) நெறிப்படுத்தல் 4.2.5	அனுமதிக்கப்பட்ட வங்கியின் கடன் வசதிகளை வகைப்படுத்துதல் அங்கீகரித்தல் மற்றும் அளவீடு செய்தல் என்பவற்றிற்கு பயன்படுத்தப்படும் மாதிரிகள் தொடர்பில் விரிவான மெய்மையாய்வு கொள்கையில் கடன் கொள்கை உள்ளடக்கியிருப்பதை பணிப்பாளர் சபைஉறுதிப்படுத்தும் அதில்தெளிவான பணிகள் மற்றும் பொறுப்பகள் மெய்மையாய்வு மற்றும் வங்கியால் பயனடபடுத்தப்படும். நடைமுறைகள் மற்றும் வழிமுறைகள் அடங்கும். எவ்வாறாயினும் வங்கியானது மேற்குறித்த கொள்கையை தாபிப்தற்கு தவறியிருத்தமை அவதானிக்கப்பட்டது.	கடன் வசதகளின் வகைப்படுத்தல் அங்கீகாரம் மற்றும் அளவீட்டில் பயன்படுத்தப்படும் மதிரிகளிற்கான மீளாய்வு கொள்கைளை உள்ளடக்கிய கடன் கொள்கை பணிப்பாளர் சபையால் 2025 யூன் 5 இல் அனுமதிக்கப்பட்டது. மேலும் அத்திகதிய் இருந்து செயற்பாட்டில் உள்ளது.	வினைத்திறனான கடன் மகாமைத்துவ ஆபத்தை பேணுவதற்கு சபை அனுமதித்த கடன் கொள்கையை உரிய கால அமுலாக்கல் மற்றும் தொடர்ச்சியான மீளாய்வை உறுதிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
	(ஆ) நெறிப்படுத்தல் 4.4	அனுமதிபெற்ற வீசெட வங்கிகள் அதே வங்கியால் எந்தவொரு கடன் பெறுவோருக்கம் வழங்கப்பட்ட எந்தவொரு கடன் வசதியை மீட்பதற்கு நிதியளிக்ககூடாது. எவ்வாறாயனும் புதிய கடன் வழங்குவதன் மூலம் கடன்களை அறவிடுவதற்கு வங்கி நிதியளிக்கப்பட்டுள்ளது	அத்தகய கொடுக்கல் வாங்கலை தவிர்ப்பதற்கு உரிய கிளைகளிற்கு ஆலோசனை வழங்கப்பட்டது.	பிரமாணங்களுடன் இணங்குதல் மற்றும் உள்ளக கட்டுப்பாட்டை வலுப்படுத்தல் உறுதிப்படுத்துவதற்கு நடவடிககை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

	என அவதானிக்கப்பட்டது. .உதா அவிசாவளை மற்றும் மவறமண்டிறிய கிளைகள்.		
(இ) நெறிப்படுத்தல் 10.1.2 மற்றும் 10.1.3	மேம்படுத்தப்பட்ட கடன் வசதிகளை தவிர இரண்டு மடங்கு மறுசீரமைக்கப்பட்ட கடன் வசதிகள் வசதிகள் மட்டம் 2 ஆகவும் மேம்படுத்தப்பபட்ட கடன் வசதிகளை தவிர இரண்டு மடங்கிற்கு மேல் மறுசீரமைக்கப்பட்ட கடன் வசதிகள் SLFRS 9 இன் கீழ் மட்டம் 3 ஆகவும் வகைப்படுத்தப்படும். எவ்வாறாயினும், கடன வசதிகள் எத்தனை முறை மறு சீரமைக்கப்பட்டன என வெளிப்படையாக அடையாளம் காணப்பட வங்கி வழிமுறையை தாபிக்க்பபட்டிருக்கவில்லை எனவும் அவற்றினை அதற்கேற்ப வகைப்படுத்த தவறிவிட்டதெனவும் அவதானிக்கப்பட்டது. தவறான நிலைப்படுத்தல் எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் நட்டங்களை (ஊடுள) குறைவாக மதிப்பிடுவதற்கு வழிவகுக்கும் என்று மேலும் அவதானிக்க்பபட்டது.	பிரதான வங்கியியல் முறைமை தற்பொது ஒரு வழிமுறை இல்லாதால் தகவல் இப்பொது கைமுறையாக சேகரிக்கப்பட்டு மாதாந்தம் மீளாய்வு செய்யப்படுகின்றது இது 2025 செப்தெம்பர் அளவில் கடன் தள்ளுபடி கணிப்பீடுகள் முழுமையாக திருத்தப்படும்.	எதிர்பார்க்கப்படும் கடன் நட்டங்கள் துல்லியமான மமதிபீடு மற்றும் சரியான கணக்கீட்டை உறுதிசெய்வதற்கு கடன் வசதி மறுசீரமைப்புக்களை கண்காணிக்க சரியான வழிமுறையை தாபிக்கப்பட வேண்டும்.
(ஈ) நெறிப்படுத்தல் 11.1.1	கடன் வசதகளை மேம்படுத்தவது பணிப்பாளர் சபையால் அனுமதிக்கப்பட்ட கொள்கையின் பரகாரம் இருக்க வெண்டும்.மேலும் அதடதகைய மேமபடுத்தலுக்கான காரணம் முறையாக ஆவணப்படுத்தப்பட	சபை அங்கீகரித்த மேம்படுத்திய ஆபதது முகாமைத்துவ கொள்கையின் பிரகாரம் ஆபத்து முகாதைத்துவ முறை மீள் திட்டமிட கடன்களை மேம்படுத்துகின்ற எதிர்கால கடன் சுமைகளை	நெறிப்படுத்தலுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

		வேண்டும். அத்தகைய கொள்கை வாடிக்கையாளரின் எதிர்கால கடன் சுமைகளை எதிர்பாரக்க கூடிய எதிர்கால செலுத்தும் திறனில் வங்கி திருப்தி அடைவதை உறுதி செய்யும். எவ்வாறாயினும் மேற்குறிப்பிட்ட வேண்டுகையுடன் இணங்குவதை மீளாய்வு செய்வதை போதுமான ஆதாரங்கள் இல்லாமல் வங்கி கடன் வசதிகளை மேம்படுத்தியுள்ளது. அவதானிக்கப்பட்டது	வாடிக்கையாளருக்கு செலுத்தும் திறனாக வெளவாரி ஆதாரங்களை கருததிற் கொள்ளவில்லை இந்த இடைவெளியை சரி செய்வதற்கு வங்கி அதன் எதிர்காலம் வரை செலுத்தும திறனில் கொள்கையை மீளாய்வு செய்து வருகின்றது	
v	2021 திசெம்பர் 09 ஆந் திகதிய 2021 இன் 16 ஆம் இலக்கம்			
	(அ) நெறிப்படுத்தல் 4.1.2	அனுமதியளிக்கப்பட்ட வங்கியின் பணிப்பளர் சபை நிறைவெற்ற அதிகாரி இல்லாத நிலையில் தகவல் பாதுகாப்பு குழு (ISC) கூட்ங்களிற்கு தலைமை தாங்கஒன்று அல்லது ஒன்றிற்கு மேற்பட்ட துணைத் தலைவர்களை நியமிக்கும். எவ்வாறாயினும், பிராந்தி அபிவிரத்தி வ்கியின் பணிபாளர் சபை ஐளுஊ இற்கு துணைத்தலைவரை நியமிக்கவில்லை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது.	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	நெறிப்படுத்தலுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும். .
	(ஆ) நெறிப்படுத்தல் 4.1.6	தகவல் பாதுகாப்பு குழு (ISC) சபையின் ஒருங்கிணைந்த ஆபத்து முகாமைத்துவ குழு பணிப்பாளர் சபைக்கு அறிக்கை சமர்ப்பிக்கும் மற்றும் குறைந்தது காலாண்டு அடிப்படையில் அதன் நடவடிக்கைகள் குறித்து	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	BIRMC இன் காலாண்டு அறிக்கைகளை சமர்ப்பித்தை ISC உறுதி செய்வதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

	BIRMC இற்கு தெரிவிக்கும். எவ்வாறாயினும் வங்கியின் காலாண்டு அறிக்கைகளை BIRMC இற்கு சமர்ப்பிக்கவில் லை. என்பது அவதானிக்கப்பட்டது.		
(இ) நெறிப்படுத்தல் 4.1.7	தகவல் பாதுகாபடபு குழு (ISC) இரண்டு மாதங்களிற்கு ஒரு தடவையாவது கூட வேணடும் எவ்வாறாயனும் வங்கியானது இந்த வேண்டுகையை நிறை வேற்றியிருக்வில்லை என அவதானிக்கபடபட்டது 2024 திசெம்பர் 31 இல முடிவடைநத ஆண்டிற்காக குறைந்தது 06 கூட்டங்கள் நடைபெற வேண்டிய போதிலும் 03 ISC கூட்டங்கள் மாத்திரம் நடைபெற்றிருந்தது. இது சரயான நேரத்தில் சநிவர்த்தி செய்யும் குழுவின் வினைத் திறனைப் பதாதிக்கலாாம்.	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை. ஆண்டில்	தகவல் பாதுகாப்பு விடயங்கள் தொடர்பில் நினைத்திறனை பேணுவதற்கு குறைந்தது ஒவவொரு இரண்டு மாதங்களிற்கு ஒருதடவை ISC கூட்டுவதறகு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
(ஈ) நெறிப்படுததல் 4.2.1 மற்றும் 4.2.2	அனுமதிபெற்ற வங்கிகள் பிரதம தகவல் பாதுகாபபுகடக பொறுபபாக பாதுகாப்பு உத்தயோகத்தரை நியமிப்பதற்கு (CISO) அதிகாரமுளடளது. வங்கியினுடைய தகவல் பாதுகாப்புக்கு பொறுபபான வங்கியின் சிரேஸ்ர முகாமையாளர் குழு CSIO உள்ளது. அனுமதியளிக்கபபட்ட வங்கிகளில் பிரதம நிறைவேறறு . உத்தியோகத்தர் மட்டததிற்கு கீழே உடனடி இரண்டு	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	நிறுவன தகவல் பாதுகாப்பு முறைமையை வலுப்படுததுவதற் கு வேண்டப்பட்ட சிரேஸ்ட முகாமைததவ மட்டத்தில் தகுதியுடைய CISO ஐ நியமிப்பதற்குந நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

	அடுக்கிற்குள் இருப்பார். எவடவாறாயினுமட வங்கியானது வேண்டுகைக்கு ஏற்ப CISO அதிகாரி நியமிக்கப்பட்டிருககவில லை என அவதானிக்கப்பட்டது.		
(உ) நெறிப்படுததல் 4.6.5	அனுமதியளக்கபபட்ட வங்கிகள் தொழில்நுட்ப சார்ந்த தயாரிப்புகள் மற்றுமும் சேவைகக்டண அட்டைகள்மெற்றும் மின்னியல் வங்கிகித் தகவல்கள் பாதுகாபபு தொடர்பில் தகவல் தொழில்நுட்ப பாதுகாப்பு தொடர்பான சேவையை வழ்குதல் போனற செயறபாடுகளற்கு பொறுப்பாக வியாபார பரிவு ஆபத்து முகாமைத்துவ செயற்பாட்டால் கண்காணிக்கப்படும். காலாண்டு ஆபத்து மறறும் கட்டுபடபாட்டு சுயமதிப்பீடு (சுஊளுயு) நடைமுறைக்கு உட்படுத்தப்படுவதை உறுதி செய்ய வேண்டும். எவ்வாறாயினும வங்கி இந்த வேண்டுகையை அமுலாக்கியிருக் கவில்லை என அவதானிக்கப்பட்டது.	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	முறையான ஆபதடது கண்காணிப்பு மற்றும் இணங்குதலை உறுதி செய்வதற்கு ஆபத்து மற்றும் சுய கட்டுப்பாட்டு மதிப்பீட்டு முறையை அமுலாக்கவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
(ஊ) நெறிப்படுத்தல் 4.6.6	அனுமதியளிக்கப்பட்ட வங்கிகள் மூன்றாம் தரப்ப செவை வழங்குநர் மற்றும் முகவர்களிற்காக ஆபத்து மற்றும் கட்டுப்பாடு சுய-மதிப்பீட்டு செயற்பாடுகள் உள்ளடங்கலாக போதுமான தொழில் நுட்ப ஆபத்து முகமைத்துவம் மற்றும் கண்காணிப்பு நடவடிக்கைகளை செயற்படுத்த வெண்டும்	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	நெறிப்படுத்தலுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

	அவை அனுமதிபெற்ற வங்கியின் BIRMC ஆல் அனுமதிக்கப்பட மூன்றாம் தரப்ப செவை வழங்குநர்கள் மற்றும் முகவர்கள் மேற்கொள்ள வேண்டிய சேவைகளின் முக்கியத்துவம் மற்றும் உணரவுகளுமன் ஒத்துப் போகிறன. எவ்வாறாயினும் வங்கியானது ஆல் அனுமதிக்பபபட்டஅஆபத து மற்றும் கட்டுப்பாட்டு சுய மதிப்பீட்டு யெற்பாடுகளை அல்லது அதன் மூன்றாம் தரப்ப செவை வழங்குநர்கள் மற்றும் முகவர்களிற்கு (ஏதாவது இருப்பிக்) போதுமான கண்காணிப்பு வழிமுறைகளை வங்கி செயற்படுத்தவில்லை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது. இந்த இணக்கமிமை வெளித்தரப்பினரால் செய்யப்பட்ட செயறபாடுகள மீதான போதுமான மேற்பார்வையில் ஆபத்தை அதிகரிக்கின்றது இது வங்கி செற்பாட்டை இணக்கம் மற்றும் தகவல் பாதுகாப்பு ஆபத்துக்களிற்கு உள்ளாக்ககூம் என அவதானிக்கப்பட்டது.		
(எ) நெறிப்படுத்தல் 4.7.1	அனமதியளிக்கப்பட்ட வங்கிகள் இநத ஒழுங்குமுறை கட்டமைப்பிலும் தகவல் பாதுகாபபு மற்றும் தொழில்நுட்ப ஆபத்து முகாமைத்துவம் தொர்பான ஏனை மத்திய வங்கியின் விதிமுறைகளிலுமுள்ள வெண்டுகைக்கு இணங்குவதை உறிதசெய்ய வேண்டும்	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	இலங்கை மத்திய வங்கி பிரமாணங்களுடன் இணங்குவை மெய்மையாய்வு செய்வதற்கு உள்ளக கணக்காய்வு பிரிவு நடாத்தகின்ற வருடாந்த மதிப்பீடுகளை உறுதிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

	எவ்வாறாயினும் வங்கியானது உள்ளக கணக்காய்வு பிரிவு குறைந்தது ஆண்டு தோறும் அத்தகைய இணக்கத்தை சரிபார்க்கப்பட வெண்டும். எவ்வாறாயினும் வங்கியானது குறித்த விதிமுறைகளிற்கு இணங்குவது தொடர்பான வங்கியின் உள்ளக கணக்காய்வு பிரிவு அத்தகைய அத்தகைய மீளாயவை மேற்கொண்டதாக கணக்காய்வின் போது நிரூபிக்கப்படவில்லை.		
(ஏ) நெறிப்படுத்தல் 5.1.1	அனுமதியளிக்கப்படட வங்கிகளின் பணிபபாளர் சபைக்கு தகவல் பாதுகாப்பு மற்றும் தொழில்நுட்ப ஆப்தது முகாமைத்துவம் குறித்து விரிவான வருடாநத பயிற்சி மற்றும் வழிப்புணர்வு திட்டதை செயற்படுத்த வேண்டும். அத்தகைய பயிற்சி திட்த்தை ஒவ்வொரு ஆண்டிலும் தகவல் பாதுகாப்பு குறைந்தது ஒரு வருடம் திட்மிடப்பட்ட பயிற்சி திட்டத்தை ஒவ்வொரு ஆண்டிலும் தகவல் பாதுகாப்பு மற்றும் தொழில்நுட்ப ஆபத்து முகாமைத்துவ நிபுணர்களால் ஒன்று அல்லது அதற்கு மெற்பட்ட விழப்பணர்வு நிகழச்சிகளை கொண்டிருக்க வெண்டும் எவவாறாயினும் வங்கி அதன் பணிப்பாளர் சபைக்கு பயறிசி அல்லது வழிப்பணர்வு திடத்தை நடாத்தவில்லை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது.	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	வேண்டப்பட்டவாறு பணிப்பாளர் சபைக்காக தகவல் பாதுகாபபு மறறும் தொழில்நுட்ப ஆபத்து முகாமைத்துவம் மீது கட்டமைக்கப்பட்ட வருடாந்த பயிற்சி மற்றும் விழப்புணர்வு நிகழ்ச்சித் திட்டங்களை நடாத்தப்பட வேண்டும்.

(ஐ) நெறிப்படுத்தல் 5.1.2	அனுமதியளிக்கப்பட்ட வங்கிகள் அனுமதியளிக்கப்பட்ட வங்கி ஊழியர்கள் முகவர்கள் மற்றும் மூன்றாம் தரப்பு சேவை வழங்குநர் முக்கியமான தகவல் முறைமைகள் வாடிக்கையாளர் தரவு அல்லது இரகசிய வாடிக்கையாளர் அல்லாத தரவுகளிற்கு ஆளாக நெரிடும். அல்லது வெளிப்டுத்தக் கூடியவர்கள் தகவல் பாதுகாப்பு குறித்து சான்றிதழ் பெற்றிருப்பதை உறுதி செய்ய வேண்டும். மேலும் முகர்கள் மற்றும் மூன்றாம் தரப்பு சேவை வழங்குநர்கள் போதுமான மற்றும் ஒப்பிடக் கூடிய தகவல் பாதுகாப்பு விழிப்பணர்வு நடவடிக்கைகள் செயற்படுத்தப் பட்டிருந்தால் பணிப்பாளர் சபை முகவர்கள் மறறும் மூன்றாம் தரப்பு செவை வழங்குநர்களின் ஊழியர்களின் தேவைகளிலிருந்து விலகளாம். எவ்வாறாயினும், வங்கி அதன் அனைத்து ஊழியர்களின் தேவையான பயிற்சி மற்றும் சான்றிதழை வழங்கவில்லை எனபதும் முகவர்கள் மற்றும் மூன்றாம் தரப்பு சேவை வழங்குநர்கள் பொதுமான தகவல் பாதுகாப்பு விழிப்புணர்வு நடவடிக்கைகளை செயற்படுத்தி யுள்ளார்களா என்பதை மெய்மையாய்வு செய்யவிலலை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது.	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	நெறிப்படுத்தலுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும். .

(ஒ) நெறிப்படுததல் 5.2.2	அனுமதியளிக்கப்பட்ட வங்கிகள் சலகை பெற்ற பயன்பாட்டாளர் உட்பட சகல பயன்பாட்டாளர்களையும் நிர்வகிக்க தொழில்துறை பயன்பாட்டாளர் அனுகுதல் மற்றும் அடையான முகாமைத்துவ முறைமை(கள்) செயற்படுதத வேண்டும். எவ்வாறாயினும் வங்கியானது அத்தகைய முறைமையை அமுலாக்கி இருக்கவில்லை என அவதானிக்கப்பட்டது. மேலும் இது அனுமதக்கப்டாத நுழைவு சலுகை பெற்ற கணககுகளின் சாதடதயமான தவறான பயன்பாடு மற்றும் பிரதாக தகவல் முறைமை மீதாக போதிய கட்டுப்பாடு அல்லாத ஆபத்துக்களிற்கு வங்கியை உருவாக்ககூடும்.	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை	பயன்பாட்டாளர் அனுகுதல் மற்றும் அடையான முகாமைத்துவ முறைமை தொழில் தரத்தை அமுலாக்குவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
(ஓ) நெறிப்படுத்தல் 5.2.3	‘‘தேவயானதை வைத்திருத்தல்’’ அடிப்படையில் மாத்தரமே சலுகை பெற்ற பயன்பாட்டாளர் நுழைவு வழங்கப்படும். மேலும் அத்தகைய நுழைவு வேண்டப்படும் போமு குறித்த காலப்பகுதிக்கு மாத்திரமே அதிகளவு நுழைவை வழங்கப்படும். எவ்வாறாயினும் வங்கினது இந்த கட்டப்பாட்டை அமுலாக்கியிருக்கவில்லை என அவதானிக்கப்பட்டது. ஆதலால் முக்கியமான முறைமைகளிற்கு அனுமதிக்கப்படாத	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	‘‘தேவயானதை வைத்திருத்தல்’’ அடிப்படையில் சலுகை பெற்ற பயன்பாட்டாளர் நுழைவுக்கு நடவடிகக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

	அல்லது அதிகளவ நுழைவை ஏற்படுத்தும் ஆபத்தை அதிகரிக்கும். இது செய்றபாட்டு பாதுகாப்பு மற்றும் தரவு ஒஙகணைப்பு சிக்கலை ஏற்பட வழிககுக்கும்		
(ஔ)நெறிப்படுத்தல் 5.2.4	அனுமதியளிக்கப்பட்ட வங்கிகள் ஆபததான தகவல் முறைமைகளிற்காக குறைந்தது காலாண்டு அடிப்படையில் பயன்பாட்டாளர் நுழைவு சலுகை மீளாய்வு நடாத்தப்பட வேண்டும் வாடிக்கையாளர் தரவு மற்றும் வாடிக்கையாளர் அல்லாதேர் இரகசிய தகவல்களிற்கு வெளிப்படும் முக்கியமான தகவல்களிற்கு துறைந்நது இரண்டு அண்டுகள் அடிப்படையில் மற்றும் ஏனைய அனைதது தகவல் முறைமைகளிற்கும் குறைந்தது ஒரு அ்டு அடிப்படையிலி மீளாய்வு செய்யப்பட வேண்டும் எவ்வாறாயினும், வங்கியானது 12 முககியமாக தகவல் முறைமைகளிற்கும் (பிரதான வங்கியியல் முறைமை தவிர) 09 முக்கியமற்ற தகவல் முறைமைகளழற்கும் ஆண்டு அடிப்படையில் மாத்திரமே மீளாய்வு நடாத்தியது என அவதானிக்கப்பட்டது.	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	முறையான நுழைவு கட்டுபபாட்டை உறுதிப்படுத்த வேண்டப்பட்டவாறு பயன்பாட்டாளர் நுழைவு சலுகை மீளாய்வகள் நடாத்துவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
(க) நெறிப்படுததல் 5.4.1	சகல மின்னியல் பேணப்பட்ட தரவுகளும் சமூக பாதுகாபபு உணர்திறன் அடிப்படை வகைப்படுததப்படும். பணிப்பாளர் சபையால் அனுமதிக்கப்பட்ட தகவல் வகைப்படுத்தல் கொள்கை பிரகாரம்	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	நெறிப்படுத்தலுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும். .

	அடையாளம் இடப்படல் வேண்டும். எவ்வாறாயினும் வங்கியானது இந்த நெறிப்படுத்தலுடன் இணங்கியிருககாததுடன் தகவல் வகைப்படுத்தல் கொள்கை இறுதியாககப் பட்டிருக்கவில்லை என அவதானிக்கப்பட்டது.		
(கா)நெறிப்படுதடதல் 5.5.1	இந்த நெறிப்படுததலில் பரந்துரைக்கப்பட்டவாறு வாடிக்கையாளர் தரவுகள் சாதாரண குறியீடுகளை பயன்படுத்தி பாதுகாக்கப்பட வேண்டும். அனுமதியளிக்கப்பட்ட வங்கி முகவர்கள், மற்றும் மூன்றாம் தரப்பு சேவை வழங்குநர்கள் பெணபடபடுகின்ற வாடிக்கையாளர் தரவுகளிற்கு இந்த வேண்டுகை பொருந்தும் எவ்வாறாயனும் வங்கியின் குறியீட்டு முறை இன்னமும் சபை ஒருங்கிணைந்த ஆபத்து பாதுகாப்பு குழுவால் அனுமதக்கப்பட்டிருக்கவில்லை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது.	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	நெறிப்படுத்தலுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும். .
(கி) நெறிப்படுத்தல் 5.6.1 மற்றும் 5.6.7(iii)	சகல அனுமதயிளக்கப்பட்ட வங்கிகளும் பணம் செலுததும் இயந்திரங்களை தவிர மின்னியல் விநியோக சனல்களை வழங்கும் விசேட அனுமதி பெற்ற வங்கிகளாகும். (உதா: இணையதள வங்கிகள், நடமாடும் தொலைபேசி செயலிகள் வாடிக்கையளர் / மூன்றாம் தரப்பு ஒருங்கிணைப்பு போன்றன) இந்த வழமையான முறைமைகள்	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	நெறிப்படுத்தலுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும். .

	தேவைக்கு ஏற்ப ஒரு பாதுகாப்பு செயறபாட்டு நிலையத்தை செயற்படுத்த வேண்டும். மேலும் தரவு இழப்பு தடுப்பு (DLP) கருவியை செயற்படுத்த சகல அனுமதியளிக்கப்பட்ட வங்கிகளிற்கும் கட்டாயமாக இருந்தது. எவ்வாறாயினும் வங்கியானது பாதுகாப்பு செயற்பாட்டு நிலையத்ததை அல்லது தரவு இழப்பு பாதுகாப்பு கருவிகளை அமுலாக்கி இருக்கவிலலை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது.		
(கீ) நெறிப்படுத்தல் 5.7.1	அனுமதியளிக்கப்பட்ட வங்கிகள் சம்பவ அதிகரிப்பு, தீர்வு, மீட்பு மற்றும் உள்ளக வெளிப்புற பங்குதரர்களுடனான தொடர்ப என்பவற்றிகான நடைமுறைகளை விவரிக்கும் புதிய மற்றும் பணிப்பாளர் சபையால் சமபவ பொறுப்புத் திட்டததை (IRP) கொணடடிருக்க வெண்டும். சைபர் ாதுகாப்பு நிகழ்வுகள் உள்ளடங்கலாக ஆனால் அவை மடடுமல்லாது பொதுவாக காணபபட்ட தகவல் பாதுகாபபு நிகழ்வுகளை கையாள்வதற்கு நடைமுறைகளை IRP உள்ளடக்கும். எவ்வாறாயினும் சம்பவ பொறுப்புத் திட்டம் பணிப்பாளர் சபையால் இன்மும் அனுமதக்கப் பட்டிருக்கவில்லை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது.	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	நெறிப்படுத்தலுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
(கு) நெறிப்படுத்தல் 6.2.2 மற்றும்	ஒருங்கிணைந்த ஆபதது முகாமைதது குழுவின்	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள்	நெறிப்படுத்தலுடன் இணங்கியொழுக

6.2.3	பரிந்துரைகளில் பணிப்பானர் சபை ஒவ்வொரு முகடகியமான தகவல் முறைமைகளிறிகும் கிடைத்த முறைமைகளை தாபிக்கும். அதேபோல முககியமான தகவல் முறைமைகளில் கிடைக்கும் இலக்ககளை அடைவதை கண்காணித்து பணிப்பாளர் சபைக்கு தெரிவிப்பதை BIRMC உறுதி செய்யும். எவ்வாறாயினும் BIRMC ஆனது முறைமையில் கிடைத்த அடைதலை கண்காணித்து அறிக்கையிட்ப் பட்டிருக்கவில்லை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது.	பெறப்படவில்லை.	நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
(கூ) நெறிப்படுததல் 7	அனுமதியளிக்கப்பட்ட வங்கிகள் தகவல் பாதுகாப்பு, தொழில்நுட்ப, ஆபத்து முகாமைததுவம் மற்றும் உள்ளக கணக்காய்வு செயறபாடுகள் என்பவற்றின் செயற்பாடுகளில் பொருத்தமான கருதிகளுடன் குறைந்த பட்ச எண்ணிக்கையான ஊழியர்களை ஈடுபடுத்துவதை உறுதப்படுத்த வேண்டும் இதன்படி பிராந்தி அபிவிரததி வங்கிகள் முகாதைத்துவ மட்டத்தில் மூ8 தகுதியுடைய உததியோகத்தர்களை கொண்டிருகக வேண்டுமம் எவவாறாயினும் வங்கியில் 01 தகுதியுடைய உத்தியோகத்தர் மாத்திரமே ஈடுபடுத்தப்பட்டிருந்தார்.	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	நெறிப்படுததல் பிரகாரம் உரிய செயறபாடுகளில் தகுதியுடைய உத்தியோகத்தரின் வேண்டப்பட்ட குறைந்தபட்ச எண்ணிக்கையை ஈடுபடுத்தப்பட வேண்டும்.

(கெ) நெறிப்படுததல் 8	அனுமதியளிக்கப்பட்ட வங்கி சர்வதேச தரப்படுத்தல் முறைமையின் கட்டாய ISO தரச் சான்றிதழை செயற்டுத்த வேண்டும் அததுடன் கீழே குறிப்பிடப்பட்ட சான்றதழ் அல்லது உத்தரவாதத்தை பெறப்பட வேண்டும். • ISO/IEC 27001 இன் கடைசியான பதிப்பு • ISO/IEC 27035 இன் கடைசியான பதிப்பு • ISO/IEC 22301 இன் கடைசியான பதிப்பு • ISO/IEC 20000 இன் கடைசியான பதிப்பு எவ்வாறாயினும் வங்கியானது இந்த நியமங்கள் எதனையும் ஆமலாக்கியிருக்கவில்லை அத்துடன் சான்றிதழை பெறவில்லை எனவும் அவதானிக்கப்பட்டது.	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	வங்கியின் தகவல் பாதுகாப்பு மற்றும் செற்படுடு மீள்தன்மையை வலுப்படுத்த கட்டாய ISO தரத்தை அமுலாக்கவும் சான்றிதழை பெறவும் நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
(கே) நெறிப்படுத்தல் 9.9.3	அனுமதியளிக்கப்பட்ட வங்கியின் வாடிக்கையாளர்களிற்கு தரவுகளை வெளியிடும் தகவல் மையம் மூன்றாம் தரப்பு செவை வழங்குநரால் நிர்வகிக்கப்படும் அல்லது சொந்தமாக தகவல் உட்கட்டமைப்பை பயன்படுத்தும் போது புதிய அல்லது ஏற்கனவே உள்ள வாடிககையாளருடன் புதிய வியாபர உறவை தொடங்குவதற்கு முனனர் வாடிக்கையாளர் தரவை மூன்றாம் தரப்பு வழங்குநருக்கு வெளியிடுவதற்கு வெளிக்கடையான வாடிககையாளர்	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	நெறிப்படுத்தலுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும். .

ஒப்புதல் பெறப்பட வேண்டும். மேலும் வாடிக்கையாளர் வெளியிடும் எந்தவொரு தகவலும் ஏற்கனவே தகவல் முறைமையை பயன்படுத்தி மூன்றாம் தரப்பு சேவை வழங்குநரால் நிர்வகிக்கப்படும் அல்லது சொந்தமான தகவல் உட்கட்டமைப்பு முறைமையை பயன்படுத்தியோ அனுமதி பெறற வங்கி அத்தகைய தகவல் முறைமைகளில் தரவு சேமிக்க அல்லது செயற்படுத்தப்பட்ட சகல வாடிக்கையாளர்களிற்கு அத்தகைய ஏற்பாட்டை பற்றி தெரிவிக்க வேண்டும். அனுமதியளிக்கப்பட்ட வங்கிகள் வங்கிக்ககு சொந்தமான மற்றும் நிர்வகிக்கப்படும் தகவல் முறைமை உட்கட்டமைப்பை பயன்படுத்தும் தகவல் முறைமையில் சேமிக்கப்பட்ட அல்லது செயற்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளரின் வெளிப்படையான ஒப்புதல் பெறப்பட வேண்டும். அதடதகைய தகவல் முறைமை மூன்றாம் தரப்பு சேவை வழங்குநரால் அல்லது சொந்தமான தகல் முறைமை உட்கட்டமைப்பிற்கு மாற்றபபடும். எவ்வாறாயினும் வங்கியானது இதன்படி செயற்பட்டிருக்கவில்லை என்பது அவதானக்கபபட்டது.

2	2013 திசெம்பர் 02 ஆந் திகதிய மத்திய வங்கியால் விசேட அனுமதியளிக்கப்பட்ட வங்ககளிற்கு வழங்கப்பட்ட நெறிப்படுத்தல், தீர்மானங்கள் மற்றும் சுற்றறிக்கைகள்			
	அ) பிரிவு 3(1)(iii)	பணிப்பாளர் சபை உறுப்பினர்கள் எண்ணிக்கை 7 பேருக்கு குறையாமலும் 13 பேருக்கு மேற்படாமலும் இருக்க வேண்டும். எவ்வாறாயினும் 2024 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு சபை 6 உறுப்பினர்களை மாத்திரம் கொண்டுள்ளது.	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	அந்த பிரமாணங்களுடக் இணங்குவதை உறுதிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
	ஆ) பிரிவு 3(2)(iv)	பணிப்பாளர் சபை குறைந்தது மூன்று சுயாதீன நிறைறேற்று உறுப்பினர்கள் அல்லது மொத்த சபை உறுப்பினர்களின் எண்ணிக்கையில் மூன்றில் ஒரு பகுதி எது அதிகமோ அது இருக்க வேண்டும். எவ்வாறாயினும், 2024 ஆம் ஆண்டிற்கான பொது கருவூலத்திலிரந்து பணிப்பாளர் சபை 2024 நவம்பர் 08 வரை நியமிக்கப்படவில்லை (போது கருவூலம் முன்னைய உறுப்பினர் 2023 செப்தெம்பர் 27 இல் தேர்தெடத்துதார்) மற்றும் வங்கியின் ஒவ்வொரு பங்குதாரர்களிடமிருந்து மூன்று சுதந்திர நிறைவேற்றல்லாத பிப்பாளர்கள் 2024 இன் 4 ஆவது காலாண்டில் நியமிக்கப்பட்டிருக்கவில்லை.	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	அந்த பிரமாணங்களுடக் இணங்குவதை உறுதிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
	இ) பிரிவு 3(1)(iii)	சபையானது ஒழுங்காக கூட்டப்படும். மேலும்	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள்	அந்த பிரமாணங்களுடக்

		சபை ஒரு வருடத்திற்கு குறைந்தது பன்னிரன் கூட்டங்கள் கூட்டப்பட வேண்டும். எவ்வாறாயினும் 2024 செப்தெம்பர் 10 வரை 15 கூட்டங்கள் நடைபெற்றன. அதன் பின்னர் கோரம் இல்லாமல் கூட்டங்கள் எதுவும் கூட்டப்பவில்லை. இதன் விளைவால் சபையின் மேற்பார்வை இல்லாமல் கணிசமான இடைவெளி ஏற்பட்டது. இது வருடத்திற்கு குறைந்தது 12 கூட்டங்களை மாத இடைவெளியில் நடாத்தப்பட வேண்டும் என்ற வேண்டுகையை மீறியது.	பெறப்படவில்லை.	இணங்குவதை உறுதிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
ஈ)	பிரிவு 3(6)(v)(உ)	ஒருங்கிணைந்த ஆபத்து முகாதைத்து குழு மேமபடுத்திய வியாபார தொடர்ச்சி திட்டங்கள் உட்பட ஆபத்து முகாமைத்துவத்தின் அனைத்து அம்சங்களையும் மதிப்பிடுவதற்கு குழு குறைந்த பட்சம் காலாண்டுக்கு ஒரு தவை கூட்டப்பட வேண்டும். எவ்வாறாயினும், 2024 ஆம் ஆண்டில் குழுவானது மூன்று தடவைகள் மாத்திரம் கூடியிருந்ததுடன் நான்காவது காலாண்டில் எந்தவொரு கூட்டங்களும் கூட்டப்படவில்லை.	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	அந்த பிரமாணங்களுடக் இணங்குவதை உறுதிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
உ)	பிரிவு 3(6)(v)(எ)	ஒருங்கிணைந்த ஆபத்து முகாதைத்து குழு ஒவ்வொரு கூட்டத்திற்கும் ஒரு வாரத்திற்குள் சபையின் கருத்தக்கள் ஒப்புதல் ∴ குறிப்பிடத்தக்க வழிகாட்டல்களை பெறுவதற்காக ஒரு	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை	அந்த பிரமாணங்களுடக் இணங்குவதை உறுதிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

		ஆபத்து மதிப்பீட்டு அறிக்கை சபைக்கு சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும். எவ்வாறாயினும் வங்கியின் முக்கிய ஆபத்து குறிக்காட்டிகள் குறித்த அறிக்கை மாாந்த அடிப்படையில் தயாரிக்கப்பட்டு அடுத்த சபை கூட்டத்தில் சமர்ப்பிக்கப்படும்.		
ஊ)	பிரிவு 3(1)(i)(ஓ)	அரசுடமையாக்கப்பட்ட அமைப்புகளின் சொந்த பணிப்பாளர் சபை நடைமுறைகளின் செயற்பாடு கால ரீதியாக மீளாய்வு செய்யப்பட வேண்டும். அதில் அடங்கும்பணிப்பாளர் சபை மற்றும் ஊழியர்களை தெிவது பரிந்துரைப்பது மற்றும் தெரிவு செய்வது. நலனாளிகளின் மேதல்களை நிர்வகித்தல் மற்றும் தேவைபடும் இடங்ளில் பலவீனங்களை தீர்மானித்தல் மற்றும் மாற்றங்களை செயற்படுத்தல் எவ்வாறாயினும், ஒன்பது பணிப்பாளர் சபை உறுப்பினர்களில் ஐந்து பேர் மட்டுமே 2024 ஆம் ஆண்டின் போது அவர்களுடைய சுய மதிப்பீட்டு படிவம் சமர்ப்பித்திருப்பது. அவதானிக்கப்பட்டது. முழுமையற்ற சமர்ப்பிப்புகள் மோசமான விரவான சுய மதிப்பீடுகள் மற்றும் நிர்வாக நடைமுறைகளில் கவலைப்படாத பலவீனங்களை பாதிக்கலாம் இது தீர்மானம் எடுத்தல்	முகாமைத்துவக் கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	அந்த பிரமாணங்களுடக் இணங்குவதை உறுதிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

		மற்றும் பொறுப்புக் கூறலைப் பாதிக்கும்.		
3.	<u>இலங்கை சனநாயக சோசலிச குடியரசின் தாபன விதிக்கொவை - பகுதி II</u>			
அ)	பிரிவு 10:1 மற்றும் 10:2	ஒரு குறித்த பதவிக்கு நியமிக்கப்பட்ட நபர் மருத்தவ அதிகாரியின கீழ் பரிசோதகைக்கு பரிந்துரைக்கப்பட வேண்டியதுடன் படிவம் பொது 169 நிறுவனத்தின் தலைவருக்கு ஆனுப்புவதற்கு ஏற்பாடு செய்யப்பட வேண்டும். எவ்வாறாயினும் கணக்காய்வு மெய்மையாய்விற்காக தெரிவு செய்யப்பட்ட நிறைவேற்று உதியொகத்தரின் ஊழியரின் கோவையில் 3 ஊழியர்களின் (கோவை இல. 0557, 2890 மற்றும் 3272) மருத்துவ படிவம் கிடைக்கவில்லை என அவதானிக்கப்பட்டது.	இரண்டு உத்தியோக த்தர்களிற்கான மருத்துவ படிவங்கள் (தனிப்பட்ட கோவை இல. 0557 மற்றும் 3272) அவர்களது தனிப்பட்ட கொவையில் உள்ளன. தனிப்பட்ட கோவை இல. 2890 உடன் தொடர்புடைய அதிகாரி ஏற்கனவே ஓய்வு பெற்றுள்ளால் மேலும் முன்வக்கப்பட்ட மருத்தவ படிவம் பொது 169 தற்பொது வங்கியின் மருத்தவ பரிசோதகைளிற்கு பன்படுத்தப்படுகின்றது.	அந்த பிரமாணங்களுடன் இணங்குவதை உறுதிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
ஆ)	அத்தியாயம்-XLVIII இன் திருத்திய உப பிரிவு 22:1:1	ஒரு அதிகாரியின் தவறான நடத்தைக்கு எதிராக வழங்கப்பட்ட குற்றப் பத்திரிகை அடிப்படையில் நடாத்தப்படும் ஒழுக்காற்று விசாரணை தொடங்கியதிலிருந்து ஆறு மாதங்களிற்குள் முடிவுறுத்தப்பட வேண்டும். அதே வேண்டுகைவ ங்கியின் ஒழுங்கு விதிகளின் பிரகாரம் 25.8 ஆம் பிரிவின் பிரகாரம் மீளவலியுறுத்தப்பட்டது. இது 180 நாட்கள் கால எல்லையை குறிக்கின்றது. எவ்வாறாயனும், மொத்தம் 82 ஒழுக்காற்று	முகாமைதது கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	அந்த பிரமாணங்களுடன் இணங்குவதை உறுதிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

		வழக்குகளில் 38 வழக்குகள் 024 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு தீர்வு காணப்படாது இருந்தது என அவதானிக்கப்பட்டது. உதவி பொது முகாமையாளரின் விசாரணை 2025 மே 15 ஆந் திகதிய கடிதத்தன் பிரகாரம் தீர்வு காணப்படாத 15 ஒழுக்காற்று வழக்குகள் மூன்று ஆண்டுகளிற்கு மேலாக நிலுவையழல் இருந்தது. 07 ஒழுககாற்று வழக்குகள் ஐந்து ஆண்முகளிற்கு மேலாக நிலுவையில் இருப்பதும் அவதானிக்கப்பட்டது. மொத்த நிதி இழுப்பகள் ரூபா 67,617,084 ஆகும்.		
4	<u>பொது நிர்வாக சுற்றறிகை</u> 2019 செப்தெம்பர் 30 ஆந் திகதிய 30/2019 ஆம் இலக்க சுற்றறிக்கை, அத்தியாயம் இன் XLVIII திருத்திய உப பிரிவு sub section 13:2 (தாபன விதிக்கோவையின் பகுதி II)	ஒரு தவறான நட்டத்தை குறித்த ஆரம்ப விசாரணைக்கு கட்டளையிடும் அதிகாரி அத்தகைய உத்தரவு பிறப்பிக்கப்படும் அதேநேரத்தில் ஆரம்ப விசாரணை அதிகாரி அல்லது அதிகாரகள் குழுவிற்கு இரண்டு மாத காலத்திற்குள் அத்தகைய ஆரம்ப விசாரணையை முவவுறுத்த கண்டிப்பாக உத்தரவிட வெண்டும். எவ்வாறாயினும் வங்கியின் ஒழுக்காற்று சட்டத்தின் பிரகாரம் ஆரம்ப விசாரணையை முடிக்க குறிப்பிட்ட கால அவகாசம் குறிப்பிடப்படாததுடன் பிரிவு 14.5 இல் ஆரம்ப விசாரணை காலம் :நியாயமான காலத்தற்குள்’’ என வங்கி நிர்ணயித்துள்ளது. 2025 மே 15 இல்	முகாமைத்துவ கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	ஆரம்ப வசாரணைகள் பூரத்தியாக்குவதற் காக தெளிவான கால எல்லை குறிபபிடல் மற்றும் குறிப்பிடப்பட்ட காலப்பகுதிக்குள் சகல விசாரணைகளும் நடாத்தப்பட்டன என உறுதிப்பட வேண்டும்.

		வங்கியின் உதவி பொது முகாமையாளர் - விசாரணைகள் வழங்கிய தகவல்களின் பிரகாரம் 2024 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு 82 சந்தர்ப்பங்கிளல் விதி மீறல்கள் தொடர்பான ஆரம்ப விசாரணைகள் சம்பந்தப்பட்ட விதி முறைகள் பிரகாரம் நடாத்தப்பட்டிருக்கவில்லை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது		

5 <u>வங்கியின் செயற்பாட்டுக் கைநூல்</u>

i. 2024 ஆம் ஆண்டுவரை வங்கியினுடைய உள்ளக கணக்காய்வு பிரிவு வழங்கிய 40 உள்ளக கணக்காய்வு அறிக்கைகள் மீளாய்வு அடிப்படையில் பின்வரும் அவதானிப்புகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன.

அ)	பிரிவு 2.2.8	ஒரே சேமிப்பு கணக்கின் குறியீட்டின் கீழ் ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட சேமிப்பு கணக்குகளை பேணுகின்ற ஊழியர்களை தடை செய்யப்பட்டது. சில கிளைகள இந்த வெண்டுகையை பின்பற்றவில்லையென அவதானிக்கப்பட்டது. உதா: கொலண்ணாவ, வவுனியா, கஹவத்த, கலவான, குருநாகல் மற்றும் மாவனல்ல கிளைகள்	முகாமைத்துவ கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	செயற்பாட்டு கைநூலின் கீழ் வழங்கப்பட்ட நெறிப்படுத்தல்களுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
ஆ)	பிரிவு 2.3.1	ஆணைகள், KYS படிவங்கள் அல்லது அடையாள அட்டை சான்றிதழ் போன்ற சேமிப்பு கணக்குகள் திறப்பதற்காக வேண்டப்பட்ட ஆவணங்கள் 18 கிளைகளில் கிடைத்திருக்கவில்லை என அவதானிக்கப்பட்டது.	முகாமைத்துவ கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	செயற்பாட்டு கைநூலின் கீழ் வழங்கப்பட்ட நெறிப்படுத்தல்களுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
இ)	பிரிவு 6.3.3	பெட்டக சாவிகள் இரட்டை கட்டுப்பாட்டின்	முகாமைத்துவ கருத்துரைகள்	செயற்பாட்டு கைநூலின் கீழ்

		கீழ் பேணப்பட வேண்டியதுடன் ஒரு அதிகாரியின் கட்டுபாட்டின் கீழ் பேணப்பட வேண்டியதுடன் ஒரு அதிகாரியின் கட்டுப்பாட்டில் வைத்திருக்கப்பட்டது. எவ்வாறாயினும் 11 கிளைகள் பெட்கள சாவிகளை கவனக் குறைவாக கையாளப்படல் மற்றும் சரியான பதிவுகள் பேணப்படாமை ஏன்பன அவதானிக்கப்பட்டது.	பெறப்படவில்லை.	வழங்கப்பட்ட நெறிப்படுத்தல்களுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்..
ஈ)	பிரிவு 6.8	கிளை முகாமையாளர் அல்லது இன்னொரு நிறைவேற்று உத்தியோகத்தரால் நாளாந்த அடிப்படையில் சுய கணக்காய்வு நடத்தப்பட வேண்டும். எவ்வாறாயினும் 13 கிளைகள் வேண்டப்பட்டவாறு நாளாந்த சுய கணகக்காய்வை நடாத்தியிருக்கவில்லை என அவதானிக்கப்பட்டது.	முகாமைத்துவ கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	செயற்பாட்டு கைநூலின் கீழ் வழங்கப்பட்ட நெறிப்படுத்தல்களுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
ii.	பிரிவு 2.2.10	கணக்கு வைத்திருப்பவர் இறப்பு உறுதி செய்யப்பட்டவுடன் அனுமதிக்கப்படாத கொடுக்கல் வாங்கலை தடுப்பதற்கு அவர் / அவள் பெயரில் உள்ள அனைத்துக் கணக்ககளையும் கட்டுப்படுத்தப்பட வேண்டும். எவ்வாறாயினும், சில கிளைகள் இந்த வேண்டுகையுடன் இணங்கியிருக்கவில்லை என அவதானிக்கப்பட்டது உத: இறந்த வாடிக்கையாளர் இருக்கின்ற பிலியந்தலை கிளையில்	தற்போது சரியான நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டிருந்தது.	செயற்பாட்டு கைநூலின் கீழ் வழங்கப்பட்ட நெறிப்படுத்தல்களுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

		5 கணக்குகள் மற்றும் வரக்காப்பொல கிளையில் 12 கணக்குள் கணக்காய்வு திகதியில் உள்ளவாறு செயற்படு நிலையில் இருந்தது.		
iii.	பிரிவு 2.6.7	குறிப்பிடப்பட்ட நமைுறைகளின் பிரகாரம், செயற்பாடற்ற கணக்குகள் செயற்பத்தல் பதிவேடுஅகுறித்த படிவததில் பேணப்பட வேண்டியதுடன் ஏமதாவது செயற்பாடற்ற கணக்குகளின் செயற்படுத்தலிற்கு முன்னர் தரம் ஏ மற்றும் பீ அதிகாரிகள் இருவரும் அனுமதியளித்து பதிவேட்டில் கையொப்பமிடப்பட வேண்டும். எவ்வாறாயினும், காணககாயவு மாதிரி செவ்வையன் போது தரம ஏ மற்றும் பீ பகுதி அதிகாரிகளின் கையொபபற்கள் செயற்பாடற்ற கணக்குகள் செயற்படுத்தம் பதிவேட்டில் இல்லை என அவதானிக்கப்படடது. உதா: பிலியந்தலை மற்றும் மாவரமண்டி கிளைகள்	தற்போது சரியான நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டிருந்தது.	செயற்பாட்டு கைநூலின் கீழ் வழங்கப்பட்ட நெறிப்படுத்தல்களுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
iv.	பிரிவு 2.6.8	வாடிக்கையாளரின் நேரடி வேண்டுகை இல்லாமல் கடன் தவைைப்பணம் அறவிடுதல் அல்லது தவறான உள்ளீடுகளை சரிசெய்தல் போன்ற நொக்கங்களிற்காக ஒறு கிளை செயற்பாடற்ற கணக்கை செயற்படுத்த விரும்பினால்படிவம் 2094 ஐ முறையாக பூர்த்தி	தற்போது இது திருத்தப்பட்டது	செயற்பாட்டு கைநூலின் கீழ் வழங்கப்பட்ட நெறிப்படுத்தல்களுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

		செய்து தலைமை அலுவலகத்தில் சமர்ப்பிக்க வேண்டியதுடன் தற்காலிக செயற்படுத்தலிற்காக பிராந்திய பொது முகாமையாளரால் (RGM) பரிந்துரையுடன் சமர்ப்பிக்க வெண்டும். எவ்வாறாயினும் சில கிளைகள் இந்த வேண்டுகையை பின்பற்றவில்லை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது. இது பரிந்துரைக்கப்பட்ட நடைமுறைகளுடன் இணங்கவில்லை என்பகை குறிக்கின்றதுடன் அனுமதிக்கப்படாத அல்லது முறையற்ற செயல்படுத்தல்களின் ஆபத்தை அதிகரிக்கும். உதா: பிலியந்தலை கிளையில் 2 செயற்பாடற்ற கணக்குகள் மற்றும் மாவரமண்டி கிளையில் 4 செயற்பாடற்ற கணக்குகள்		
v.	பிரிவு 3.6	செயற்பாட்டு நடைமுறையில் வேண்டப்பட்டவாறு காசாளர் முன்னரே பதிவுசெய்யப்பட்ட பெட்டக பதிவேட்டில் கொடுக்கல் வாங்கலை பதியாமல் முன்னரே பதிவுசெய்யப்பட்ட பெட்டகத்திற்கு பணத்தை மாற்றியது அவதானிக்கப்பட்டது. உதா: பணந்துறை கிளை	செயற்பாட்டு கைநூலை பின்பற்றவதற்கு ஆலோசனை வழங்கப்பட வேண்டும்..	செயற்பாட்டு கைநூலின் கீழ் வழங்கப்பட்ட நெறிப்படுத்தல்களுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
vi.	பிரிவு 3.8	கணனி முறைமையில் பதவுசெய்ப்படாமல் காசாளர்களிற்கு இடையில் காசுப் பரிமாற்றம் செய்யப்பட்டது.	வழங்கப்பட்ட அறிவுத்தல்கள் மற்றும் முறையான நடைமுறைகளை பின்பற்றவதற்கு ஆலோசனை	செயற்பாட்டு கைநூலின் கீழ் வழங்கப்பட்ட நெறிப்படுத்தல்களுடன் இணங்கியொழுக

			நடமாடும் காசு சேகரிப்பாளர்களால் வழங்கப்பட்ட காசு காசாளர்களுடைய காசினை மாற்றாமல் காசாயரிடம் இருந்தது. உதா: பாணந்துறை, அவசாவளை கிளைகள்	வழங்கப்பட வேண்டும	நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
vii.	பிரிவு 3.11.4		நமைஜற பிரகாரம், ஒவடவொரு நாள் இறுதியிலும் காசினை சமப்படுத்திய பின்னர் முறையான மெய்மையாய்வு மற்றும் பொறுபபை உறுதி செய்வதற்கு தொடர்பான அறிக்கைகளில் கிளை முகாமையாளர் மற்றும் சேமிப்பு அதிகாரி இருவரும் கையொப்பிடப்பம் வேண்டும். எவ்வாறாயினும் சில கிளைகள் இந்த வேண்டுகைை பின்பற்றப்படவில்லை. உத: பாணந்துறை, அவிசாவளை மற்றும் மாவராண்டி கிளைகள்.	செயற்பாட்டு கைநூலை பின்பற்றவதற்கு ஆலோசனை வழங்கப்பட வேண்டும்.	செயற்பாட்டு கைநூலின் கீழ் வழங்கப்பட்ட நெறிப்படுத்தல்களுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
6.	<u>வங்கியின் உள்ளகச் சுற்றறிக்கை</u>				
	i	அலுவலக சுற்றறிகை அறிவுறுத்தல்கள்			
	அ)	2010/10- (அபிவிருத்தி கடன்கன்) இன் பிரிவு 17	பிராந்திய பொது முகாமையாளரிடமிருந்து காப்பீட்டு ஒப்புதல்களை பணிப்பாளர் எல்லை அளவு அவதானிக்கப்பட்டது எவ்வாறாயீனும் இநத எல்லைக்கு முரணாக சில நிகழ்வுகள். உத: பாணந்துறை கிளை	வங்கியால் வழங்கப்பட்ட சுற்றிக்கையை பின்பற்றுவதற்கு ஆலோசனை வழங்கப்பட்டது.	சுற்றறிக்கை அறிவுறுத்தலுடன் இணங்குவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
	ஆ)	2010/10 - (அபிவிருத்தி -திருத்தம்) இன் பிரிவு 5.3	சுற்றறிக்கை அறிவுறுத்தல் பிரகாரம், 8 கரட் மதிப்புள்ள தங்கம் அடைவு பொருட்கள் ஏற்றுக் கொள்ளக்கூடாது இருப்பினும் தணிக்கை	உரிய உத்தியோகத்தர்கள் அடைவு பற்றுச்சீட்டில் கையொப்பம் இட்டிருந்தனர் மற்றும் கரட் பெறுமதி மெய்மையாய்வு	சுற்றறிக்கை அறிவுறுத்தலுடன் இணங்குவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

		குழு தேவையான தரதடதிற்கு குறைவான கரட் கொண்டுள்ள ஐந்து அடைவ பொருட்கள் பிலியந்தலை கிளையில் ஏற்றுக்கொள்ளக் கூடியதாக இருப்பதாக அவதானிக்கப்பட்டது.	செய்யப்பட்டதென உறுதிப்படுத்தியது	
இ)	2020-209, 2021-226 மற்றும் 2024 -249 இன் பிரிவு 4(vi)	குறிப்பிடப்பட்ட நிபந்தனைகளின் பிரகாரம், கடன் செலுத்த தவறும் நிலையிலுள்ள வாடிக்கையாளர் கடன் வசதிகள் வழங்கப்பட கூடியதாக இருப்பினும் கடன் வாங்குபவர்கள் பாதகமான கடன் பதிவுகள் இருந்த பொதிலும் கடன்கள் வழங்கப்பட்ட நிகழ்வுகள் காணப்பட்டன இது ஊசுஐடீ அறக்கையிலிருந்து தெளிவாகின்றது. • ரூபா 30 மில்லியன் பெறுமதியுள்ள கடன் இல. 501088900010 ஆரம்ப கடன் கடன் வாங்குவோருக்கு 07 கடன்கள் நிலுவையில் இருந்தது. அவற்றில் 02 வசதிகள் 90 நாட்களிற்கு மேல் நிலுவையில் இருந்தன. 04 கடன் வசதிகள் நிலுயையழல் இருந்தன. இதில் 01 முதல் 9 நாட்களிற்கு மேல் நிலுவையில் இருந்தன. • கடன் இல. 722088500027 இற்காக ரூபா 2.4 மில்லியன் தொகையான கடன் பெறுவோர் ரூபா 785,410 மொத்தமான கடன் வசதி நிலுவைகள் இருந்தது. • கடன் இல 809089000003 இற்காக ரூபா 5 மில்லியன் தொகையான கடனில்	உடன்படுகின்றொம் 2025 செப்தெம்பர் 30 அளவில் முறையான திட்டத்திற்கு கிளையுடன் இணைந்து இந்த விடயத்தை வெளிப்படுத்துவதற்கு அவசியமான நடவடிக்கை எடுக்கப்படும்.	சுற்றறிக்கை அறிவுறுத்தலுடன் இணங்குவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

		ரூபா 314,716 கடன் வசதி நிலுவைகள் இருந்தது.		
ii	அலுவலக செயற்பாட்டு சுற்றறிக்கை 2010/05	வேண்டுகை பிரகாரம் கடன் விண்ணப்பகாரர்களின் நிரந்தர முகவரி மெய்மையாய்வு ஆவணம் (படிவம் இல. 702(சீ(i)) கடன் கொவைகளில் பராமரிக்கப்பட வேண்டும். எவ்வாறாயினும் ரூபா 178 மில்லியன் தொழகயாக 15 கடன் கோவைகள் இந்த ஆவணங்கள் இருக்கவில்லை என அவதானிக்கப்பட்டது. மேலும் கடன் இல. 243083700001 தொடர்பில் ரூபா 20 மில்லியன் தொகையான கடன் படிவ இல. 83 மற்றும் இல 84 தேசிய கட்டிட ஆராய்ச்சி நிறுவனத்தால் வழங்கப்பட்ட கட்டிட நிர்மாணத்திற்காக இணங்கல் அறிக்கை புதுப்பிக்கப்பட்டது	உடன்படுகின்றோம், 2025 யூலை 31 அளவல் திருத்துவதற்கு அவசியமான நடவடிக்கை எடுக்கப்படும்.	சுற்றறிக்கை அறிவுறுத்தலுடன் இணங்குவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
iii.	மனிதவளச் சுற்றறிக்கை பிரிவு 3.4.5 of 2023/02 – வங்கி காப்பீடு	உரிய சுற்றறிக்கை பிரகாரம் முச்சக்கர வண்டிகள் அல்லது மோட்டார் சைக்கிள் மூலம் நடமாடும் காசு போக்குவரத்து இடைப்பொக்கிலள்ள வழிகாட்டலுடன் இணங்கி பாதுகாப்பு மற்றும் சபை உறுதிப்படுத்துவதற்கு ரூபா 800,000 இற்கு வரையறுககப்பட்டது. எவவாறாயினும் சில கிளைகளால் எல்லைகளை விஞ்சியிருந்தது என	வங்கியால் வழங்கப்பட்ட சுற்றறிக்கையை பின்பற்றவதற்கு ஆலோசனை வழங்கப்பட்டது.	உரிய சுற்றறிக்கையுடன் இணங்கி யொழுகுவதை உறுதிப்படுத்தவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்..

அவதானிக்கப்பட்டது.
உதா: அவிசாவளை மற்றும் மாவரமனண்டிய கிளைகள்

1.8 வரிப்பிரமாணங்களுடன் இணங்காமை

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
2023 இன் 04 ஆம் இலக்க இள்நாட்டு இறைவரி (திருத்திய) அதிகாரச் சட்டத்தின 7 ஆம் பிரிவின் பிரகாரம் யூன் முப்பதாவது நாள், செப்தெம்பர் முப்பதாவது நாள், திசெம்பர் முப்த்தியோராவது நாள் ஒவ்வொரு காலாண்டு முடிவடைந்த பின்னர் முப்பதாவது நாட்களிற்குள், ஆணையாளரால் குறிப்பிடப்பட்டவாறு காலாண்டு கூற்று ஆணையாளர் நாயகத்துடன் பிரிவு 84அ ஆம் பிரிவிற்கமைய முற்பண வருமான வரி கழிக்கப்பட்டவர்களிற்கு எதிராக ஒவ்வொரு பிடித்து வைத்தல் வரியும் கோவையிடப்படும். எவ்வாறாயினும், மீளாய்வாண்டிற்கான பிடித்து வைத்தல் வரி கோவையிடுவதற்கு வங்கி தவறியிருந்து. 2024 ஆம் ஆண்டின் பொது பிடித்து வைத்தல் வரி தொகை ரூபா 1,038,933,915 வங்கி செலுத்தியிருந்த போதிலும் கழிக்கப்பட்ட பிடித்துவைத்தல் வரி மீதான வட்டி வருமானம் மற்றும் விலக்கழிக்கப்பட்ட வட்டி வருமானத்தின் விபரங்கள் கணக்காய்விற்கு சமர்ப்பிக்கப்பட்டிருக்கவில்லை.	வங்கியானது CBS முறைமையால் உருவாக்கப்பட்ட தகவல் இன்மையால் IRD இற்கு பிடித்தவைத்தல் வரி தகவல்களை சமர்ப்பிப்தற்கு இயலாதிருந்தது. எவ்வாறாயினும் இது ஏற்கனவே அறவிடப்பட்டிருந்ததுடன் தரவு தற்போது செயற்படுத்தப்படுகின்றது. நாங்கள் 2025 மார்ச் 31 இற்கு மன்னர் சகல நிலுவையாக இருக்கின் அறிக்கைகளும் தரவேற்றவதற்கு இயலக்கூடியதாக இருந்தது. விலக்கழிப்பு வட்டி தகவல் பொதாமையால் மத்தியமயபப்படுத்தல் நடைமுறையை பயன்படுததாமல் மெய்மையய்வு செய்ய முடியாதிருந்தது. எவ்வாறாயினும் விலக்கழிப்பு வட்டி கிளை மட்டத்தில் பதியப்பட்டிருந்ததுடன் இது அறிக்கையிடல் பொறிமுறை நிறைவேற்றப்பட்டின் திருத்தப்படும்.	காலாண்டு பிடித்து வைத்தல் வரி அறிக்கை உள்ளபடியாக மற்றும் நியதி எல்லைக்குள் கோவையிடப்பட்டதை உறுதிப்படுத்துவதற்கு பிரதான வங்கியியல் முறைமையிலுள்ள பிரச்சனையை திருத்துவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

1.9 பொதுவான IT கட்டுப்பாடு

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
1. மூன்றாவது கடன் பெறுவோரால் வழங்கப்பட்ட தீர்வு ஊ பனல் அடிப்படை ஏமெயில் வங்கி சார்ந்துள்ளது. இது பின்வரும் ஆபத்துக்கள் மற்றும் வினைத்திறன்களுடன் இணைந்து சமூக, இணங்குதல் மற்றும் வங்கியின் செயற்பாட்டு கட்டப்பாடு என்பவற்றின் மீது தாக்கத்தை ஏற்படுத்தும்.		
i. வங்கியினுடைய தற்போதைய ஈமெயில் தீர்வு தொடர்பால்களிற்காக முற்போக்கான ஸபான் / பிஸ்சிங், வடிகட்டுதல், இணைப்பு சனட் பொக்ஸ், டொமைன் அனுமதி மற்றும் முக்கியமான தகவல்	வங்கியானது முகாமைத்துவ அறிவுறுத்தல்கள் மற்றும் பாதீடு கிடைத்த் அடிப்படை தற்பொது பாதிக்க்கூடிய கொண்டிருக்கின்ற ஈமெயில் தீர்வை மாற்றுவதற்கான கொள்வனவு	வங்கியினுடைய ஈமெயில் பாதுகாப்பை வலுப்படுத்தவதற்கு முகாமைத்தவம் அவசியமான நடவடிக்கை

தொடர்புகளிற்கான தொழிற்துறை தரமான பாதுகாப்பு கட்டுப்பாடுகளை வைத்திருக்கவில்லை.

ii. வங்கியானது அதன் ஈமெயில் தொடர்பாடலிற்காக எந்தவொரு காப்பு முறைமையை வைத்திருக்காததுடன் ஆபத்து வியாபாரங்கள் தொடர்புகள் மற்றும் பதிவேடுகள் எதிர்பாராத விதமாக நீக்கல், முறையை செயலிழப்பு, சைபர் தாக்குதல், தரவு திருடுதல் பொன்ற நிகழ்வுகள் ஆபத்தாக இருந்தன.

iii ஈமெயில் முறைமை மூன்றாம் தரப்பினால் முகாமை செய்யப்பட்டது. இதன் விளைவால் அந்த வங்கி உள்ளக பாதகாப்பு கொள்கைகள் மற்றும் தரவு முகாமைத்துவம் பொன்ற சில நடவகைகள் மீதான உள்ளக வரையறுக்கப்பட்டது.

iv கணக்காய்விற்கு கிடைக்கப்பெற்ற தகவல்களின் பிரகாரம் ஈமெயில் சேவை பல ஆண்டுகளிற்கு மன்னர் வாடகைக்கு பெறப்பட்டது. இது ஈமெயில் செயலிழப்பு மற்றும் தரவு இழப்பின ஆபத்தை அதிகரிககக்கூடும்.

v தற்பொது கணக்காய்விற்கு கிடைக்கப்பெற்ற தகவல்களின் பிரகாரம், வங்கியினுடைய இருக்கின்ற ஈமெயில் தீருவு சிறந்த தொழில் நடைமுறையுடன் சீரமைக்கப்பட்டிருக் கவில்லையென அவதாகிப்பட்டதுடன் இந்த நிலைமை கமுமையான விளைவுகளிற்கு வழிவகுக்கும் வங்கியின் செயற்பாடுகள் வாடிக்கையாளர் நம்பிக்கை மற்றும் ஒட்டுமொத்த நிலைபேறினை சரிசெய்யும் என அவதானிக்கப்பட்டது.

அடிப்படையில் நாங்கள் தொடங்கியுள்ள தேவையான நடவடிக்கைகளை ஏற்கனவே தொடங்கியிருந்தது.
இதன்படி, வங்கி கொள்வனவு பிரிவு சமர்ப்பித்த பின்னர் விரிவான கெள்வி ஆவணத்தை தயாரித்திருந்தது.
எவ்வாறாயினும் கொள்வனவு நடைமுறை காலத்திற்கு காலம் பல்வெறு காரணங்களால் தாமதப்பட்டிரந்தது.

1 ஆவது கொள்வனவு வங்கியினுடைய சாதகமற்ற நிதி நிலமை காரணமாக இரத்து செய்யப்பட்டுது.
2 ஆவது இரத்து செய்ய்பபட்டது ஏனென்றால் கொள்வனவு எதிர்காலத்தில் விரிவான ஈமெயில் பாதுகாப்பு செய்யப்பட்டிருக்கவில்லை.
அந்த சகல தாக்கங்களையும் கருத்திற்கொள்கையில் IT பிரிவுகள் மீள சமர்ப்பிக்கப்பட்டது. புதிய பரிந்துரை ஈமெயில் பாதுகாப்பு மற்றும் ஈமெயில் கோஸ்டிங் தீர்வு இரண்டையும் இணைக்கின்ற தீர்வாக ஒருங்கிணைக்கின்றது

எடுக்கப்பட வேண்டும்.

2. வங்கியானது 2024 திசெம்பர் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டின் பொது அதன் பிரதான வங்கியியல் முறைமையிற்கு 03 மாற்றங்கள் அமுலாக்கப்பட்டிருந்தது.

i. மாற்றங்களை விருத்தி செய்வதற்காக தனிப்பட்ட பொறுப்புகள் ஆவணமயப் படுத்தப்பட்டிருந்தது என அவதானிக்கப்பட்டது. இது கணக்களிப்பு பொறுப்பின்மையால் நடுவர் கிடைக்காமையால் விளைந்தது. இதன் விளைவால் சரிசெய்தல் மற்றுும் செயற்பாட்டிற்கு

தற்பொது மாற்ற வேண்டுகை படிவத்தில் மாற்றத்தை செயற்படுத்துவதற்கு அபிவிருத்திக்கு பொறுப்பானவரின் பெயரை பதிவு செய்வதற்கான காரணம் இல்லாதிருப்பின் இந்த தகவலை சேர்ப்பதற்கு

வேண்டப்பட்ட ஆவணங்களுடன் முறையான மாற்ற முகாமைத்துவ நடைமுறை அமுலாக்கப்பட வெண்டும்.

		பிந்திய மதிப்பீடுகள் சவாலாக உள்ளது.	எற்கனவெ இருக்கும் படிவத்தை திருத்துவோம	
	ii.	தனித்தவமாக குறிப்பு இலக்கம் ஒதுக்காமல் இரண்டு மாற்றங்களை அமுலாக்கபபட்டிருந்தது என அவதானக்கப்பட்டது. இந்த முறையான இனங்காணல் இன்மை மாற்றங்களை கண்காணிப்பதற்கும் தீர்வு காண்பதற்கும் இடையூறாக உள்ளது. அதனால் அனுமதிக்கபடாத அல்லது கண்டுபிடிக்காத மாற்றங்களின் ஆபத்து அதிகரிக்கின்றது.	ஒவ்வொரு மாற்றத்திற்கும் ஒரு தனித்துவமான இனங்காணல் இலக்கம் ஒதுக்கப்படும். இது ஒரு மத்திய மயப்படுத்தப்பட்ட கட்டுப்பாட்டு வரையறைகள் மூலம் வழங்கப்பட்டு கண்காணிக்கப்படும்.	வேண்டப்பட்ட ஆவணங்களுடன் முறையான மாற்ற முகாமைத்துவ நடைமுறை அமுலாக்கப்பட வெண்டும்.
3.		ஊழியர்களிற்காக உருவாக்கப்பட்ட பயன்பாட்டாளர் நுழைவு பிரதான வங்கிகயியல் முறைமையை நீக்குவதில் பின்வரும் அவதானிப்பகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன.		
	i.	ஊழியருடைய ஓய்வுபெறல் உத்தியோகபூர்வ திகதிகள் மற்றும் இருந்த நடவடிக்கையின் பின்னர் 4 பயன்பாட்டாளர் கணக்குகள் நுழையப்பட்டதென அவதானிக்கப்பட்டது. இந்த நிலமை ஒரு குறிப்பிடத்தக்க பாதுகாப்பு ஆபத்தை ஏற்படுத்துகின்றது. ஏனென்றால் இது அனுமதிக்கப்படாத தனிப்பட்ட தரப்பினரால் முக்கியமான முறைமைகள் மற்றும் தரவை அணுகுவதற்கு வழிவகுக்கும். மேலும் கணனியில் முதலில் உள்நுழைந்தவர்கள் இனங்காணல் முக்கியமானதாகும்.	நடைமுறை நிறை வேற்றப்பட்டிருந்தது. HR திணைக்களம் இராஜினா அல்லது ஓய்வுபெறல் திகதிகதிக்கு முன்னர் இனுப்புவதற்கு ஆலோசனை வழ்கப்பட்டதுடன் நாங்கள் பின்வரும் இராஜினா அல்லது ஓய்வுபெறல் திகதிகதிக்கு முன்னரான அடுத்த வேலை நாளில் பாவணையாளர் நுழைவு நிறுத்தப்பட்டது.	கசகல பாவணையாளர் கணக்குகள் முறையாக செயலிழந்ததென உறுதிப்படுத்தவ்தற்கு கடுமையான பாவணையாளர் நுழைவு கட்டப்பாடு அமுலாக்கப்பட வேண்டும்.
	ii	பிரதான வங்கயியல் முறைமை 784 பயன்பாட்டாளர் கணக்குகள் நிறுத்தல் அல்லது மீளாய்வு போன் எந்தவொரு நடைமுறையும் இல்லாமல் நிறுததப்பட்ட நிலையில் இருப்பது அவதானிக்கப்பட்டது. அந்த கணக்குகள் 2013 ஆம் ஆண்டில் நீண்டகாலமாக எந்த நடவடிக்கையும் இல்லாமல் முறைமைக்குள் இருந்தன. அத்தகைய கணககுகள் முறையாக நிர்வகிக்கப்டாது விட்டால் அது அனுமதிக்கபடாத நுழைவிற்கு பிரதான வங்கியியல் முறைமை மற்றும் தவறாக பயன்படுத்தவதற்கு வழிவகுக்கும் என அவதானிக்கப்பட்டது.	ஒரு நீக்கத்தை முடிவுறுத்துவதற்கு மாற்றம் வேண்டுமாயில் பயன் பாட்டாளரை முதலில் மீள செயற்படுத்த வேண்டும். பின்னர் நீக்குவதற்கான விருப்பத்தின் கீழ் மீளதடுக்க வேண்டும். பயன்பாட்டாளர் தடை நீக்குதல் ஆகிய IT துறையில் ஆங்கீகரிக்கப்பட்ட ஊழியர்கள் மட்டுமே செய்ய முடியும்.	தொங்கல் கணக்குகளை முகாமை செய்வதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

iii	பயிற்சியாளர்கள் அவர்களுடைய பயிற்சியை எதிர்பார்த்து காலத்திற்கு எற்ப வரையறுக்கப்பட்ட இறுதி திகதியின் அடிப்படையில் கணனி நுழைவு வழங்கப்படுகின்றது. களிற்கு. இந்த பட்டியலிடப்பட்ட இறுதி திகதியை அடைந்தவுடன் தானாகவெ இரத்து செய்யப்படும பொதிலும் தறபோது பயிற்சி கால பூர்த்தியாக்கலிற்கு முன்னர் வங்கியிலிருந்து வெயியேறும் பயிற்சியாளர்கள் கணனி நுழைவை நிறுத்துவதற்கு தற்போது தானயங்கி அல்லது கைமுறை செயற்பாடுகள் எதுவும் இருக்கவில்லை. இதன் விளைவால் பயிற்சியாளர் முன்னரே நீக்கப்டுமாயின் மிகுதியான பயயிற்சிக் காலத்தை கணனி நுழைவு வசதியை வழங்குகின்ற இந்த முறைமை மற்றும் தரவுநிரற்படுத்தல் நுழைவை அதிகரிக்க வழிவகுக்கும். இது அனுமதிக்கப்படாத நுழைவு அல்லது தவறான பயன்படுத்தலிற்கான கடுமையான ஆபத்தை ஏற்படுத்தக்கூடும். .	நாங்ககள் இரண்டு மாதங்களிகுள் CBS இற்குள் நுழையாாத பயன்பாட்டாளரை செயலழக்கச் செய்ய ஒரு புதிய நடைமுறையை செயற்படுத்தியுள்ளோம். இந்த நடைமுறை மாதத்திற்கு ஒரு முறை மேற்கொள்ளப்படும். .	வங்கியிலிருந்து விலகிய பயிற்சியாளர்களிற்காக முறைமை நுழைவை நிறுத்தவதற்கு உடனடியாக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
iv	கணக்காய்விற்கு கிடைக்கப்பெற்ற தகவல்களின் பிரகாரம் வங்கியானது 2024 திசெம்பர் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான 159 CBS பயன்பாட்டாளரை நிறுத்தப்பட்டிருந்தது. இராஜினாமா செய்த அல்லது ஓய்வுபெற்ற 57 ஊழியர்களிற்கு வங்கியினுடைய பிரதான வங்கியியல் முறைமைக்கான பயன்பாட்டாளர் நுழைவை நிறுத்துவதில் 5 முதல் 203 நாட்கள் வரை குறிப்பிடத்தக்க தாமதங்கள் இருப்பது அவதானிக்கப்பட்டது. இநத முக்கியமான முறைமை மற்றும் தரவு நிரற்படுத்தல் தொடர்ச்சியான நுழைவுக்கு வழிவகுக்கும் ஆதலால் அனுமதிக்கப்படாத அல்லது சாத்தியமானளவு தவறான பயன்பாட்டின் கடுமையான ஆபத்தை ஏற்படுத்தக்கூடம்.	பயன்படுத்தாளர் நுழைவு நிறுத்தல் நடைமுறை அமுலாக்கப்பட்டுள்ளது. இரண்டு மாதங்களாக CBS இல் உள்நுழயாாத பயிற்சி பயனாளர்களை செயலிழக்க செய்ய ஒரு புதிய நடைமுறை அமுலாக்கப்பட்டுள்ளது. இந்த நடைமுறை மாதத்திற்கு ஒரு முறை அமுலாக்கப்படுகின்றது.	இராஜினா அல்லது ஓய்வுபெறல் மீத பிரதான வங்கியியல் முறைமையிலுள்ள பயனபாட்டாளர் கணக்குகள் முடக்கப் பட்டுள்ளதென உறுதிப்படுத்துவதற்கு கடுமையான நுழைவு நிறுததலை அமுலாக்கப்பட வேண்டும்.
v	கணக்காய்விற்கு கிடைக்கப்பெற்ற தகவல்களின் பிரகாரம் CBS இல் 01 முதல் 08 ஆண்டுகள் வரை பயனபடுத்தப்படாதிருந்த 20 செயற்பாட்டிலுள்ள பயன்பாட்டாளர் கணக்குகள் உள்ளதொன அவதானிக்கப்பட்டது. உதாரணமாக	ஊடீளு முறைமை செற்பாடற்ற பயன்பாட்டாளர்களை இனங்காண்பதற்கு வசதியை கொண்டிருக்கவில்லை. 6 பயன்பாட்டாளர்கள் வேலை நீக்கம் செய்யப்பட்டுள்ளனர்..	பிரதான வங்கியியல் முறைமையில் சகல பயன்பாட்டாளர் கணக்குகளை ஒழுங்காக மீளாய்வு செய்வதற்கு முறையான

2014 இலிருந்து பயிற்சி பெறுவோருக்கு பயன்பாட்டாளர் ID 012611 பயன்படுத்தப்படாமல் செயற்பாட்டில் உள்ளது. அந்த செயற்பாடற்ற கணக்குகள் உள்நுழைவு நடைமுறை அல்லது கணனி பயன்பாட்டாளரிற்கான சான்றுகள் காட்டப்பட்டிருக்காததுடன் அதடகைய கணக்குகள் இனங்காண்பதற்கு காலரீதியான மீளாய்விற்கு முறையான நடைமுறை எதுவும் இருக்கவில்லை.	நடைமுறையை அறிமுகப்படுத்துவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

2. நிதி மீளாய்வு

2.1 நிதி விளைவுகள்

மீளாய்வாண்டிற்கான செயற்பாட்டு விளைவு ரூபா 1,275,449,488 இலாபமாக இருந்ததுடன் அதற்கு நேரொத்த முன்னைய ஆண்டின் இலாபம் ரூபா 863,517,816 ஆக இருந்தது. ஆகவே நிதி விளைவுகளில் ரூபா 411,931,672 தொகையான முன்னேற்றம் அவதானிக்கப்பட்டது. ஏனைய செற்பாட்டு வருமானம் அதிகரித்தல், வட்டிச் செலவினம் கடன் தள்ளுபடி ஒதுக்கங்களில் வீழ்ச்சி என்பனவே இந்த முன்னேற்றத்திற்கு பிரதான காரணமாக இருந்தது.

2.2 பிரதான வருமானம் மற்றும் செலவின விடயங்களின் போக்கின் பகுப்பாய்வு

அதிகரிப்பு அல்லது வீழ்ச்சியின் சதவீதத்துடன் முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிப்பட்டு மீளாய்வாண்டின் பிரதான வருமானம் மற்றும் செலவினங்களின் பகுப்பாய்வு பின்வருமாறு உள்ளன.

விபரங்கள்	முரண் அதிகரிபபு / (வீழ்ச்சி) (ரூபா மில்லியன்)	முரண் சதவீதம்	முரணிற்கான காரணம்
வட்டி வருமானம்	(8,310.7)	18%	வட்டி வீதங்களின் வீழ்ச்சி
வடடிவச் செலவினம்	(10,922.2)	37.3%	வாடிக்கையாளர் வைப்புக்கள் மீதான வட்டி வீதங்களில் வீழ்ச்சி

2.3 விகிதப் பகுப்பாய்வு

கிடைக்கப்பெற்ற தகவல்களின் பிரகாரம் பிரிவு வீதங்கனுடன் சேர்த்த மீளாய்வாண்டு மற்றும் முன்னைய ஆண்டிற்கான வங்கியின் சில முக்கியமான கணக்கீட்டு வீதங்கள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

	துறைவாரி வீதங்கள் (அனுமதியளிக்கப்பட்ட விசேட வங்கி வங்கிகள்) சதவீதம்	2024 சதவீதம்	2023 சதவீதம்
இலாப வீதங்கள்			
தேறிய இலாப வீதம் (PAT)	6.39	3.22	1.81
தேறிய வட்டி எல்லை	4.64	6.27	5.79
வட்டி வருமானம் மீதான தேறிய வட்டி வருமானம்	38.18	51.56	36.65
மொத்த வருமானத்திற்கான வட்டியல்லா வருமானம்	2.29	4.12	2.85
வட்டி வருமானத்திற்கான வட்டிச் செலவினம்	61.82	48.44	63.35
செயற்பாட்டு செலவினத்திற்கான உத்தியோகத்தர் செலவினம்	70.35	75.46	75.64
சராசரி சொத்துக்கள் மீதான வருவாய் (ROA)	1.40	1.03	0.40
உரிமை மூலதனத்திற்கான மீதான வருவாய் (ROE)	12.40	5.83	5.07
ஒரு பங்கிற்கான உழைப்புகள்		2.27	1.54
<u>சொத்து தரம்</u>			
செயற்பாடற்ற முற்பண வீதம்			
- தள்ளப்பட்ட கடன்கள் (கட்டம் 3) வீதம் (%) (கட்டம் 3 தேறிய தள்ளுபடி)	12.40	6.25	8.80
- தள்ளுபடி கடன்கள் (கட்டம் 3) கட்டம் 3 தேறிய தள்ளுபடி வீதம் (%)	34.50	41.88	36.03
<u>போதிய மூலதன விகிதம்</u>	**ஆகக்குறைந்த வேண்டுகை**		
பொதுவான உரிமை மூலதனம் ரையர் I மூலதன வீதம்	8.5	9.51	10.09
மொத்த ரையர் I மூலதன வீதம்	8.5	9.51	10.09
மொத்த மூலதன வீதம்	12.5	15.52	17.28

<u>திரவ வீம்</u>

திர மேவுகை வீம்	342.40	402.00	976.00
தேறிய நிலையான நியளிப்பு வீதம்	179.50	152.00	174.00

பின்வரும் அவதானிப்புகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன.

i. மீளாய்வாண்டில் தேறிய இலாப வீதம் (PAT) 1.81 சதவீதத்திலிருந்து 3.22 சதவீதத்திற்கு மெதுவான முன்னேற்றத்தைக் காட்டியது. அதேநேரம் துறை சராசரி வீதம் 6.39 சதவீதம் ஏறத்தாழ அரைவாசியாக இருந்தது.

ii. உரிமை மூலதனத்திற்கான மீதான வருவாய் (ROE) 5.83 சதவீதமாக இருந்தது. துறை சராசரி வீதம் 12.40 சதவீதம் ஏறத்தாழ அரைவாசியாக இருந்தது பங்குதாரர்களிற்கான குறைவான வருவாயைக் குறிக்கின்றது.

iii. சொத்துக்கள் மீதான வருவாய் (ROA) மீளாய்வாணடில் 0.40 சதவீதத்திலிருந்து 1.03 சதவீத்த்திற்கு முன்னேற்றமடைந்த போதிலும் துறை சுழுயு 1.40 சதவீதமான குறைவாக இருந்தது. இலாபத்ததை உருவாக்குவதற்கு சொத்துக்களின் பயன்பாடு போதாமையை குறிக்கின்றது.

iv. செயற்பாட்டு செலவினத்திற்கான உத்தியோகத்தர் செலவினம் மீளாய்வாண்டில் 75.5 சதவீதமாக இருந்ததுடன் இது துறை சாராசரி வீதம் 70.30 சதவீதம் உயர்வாக உள்ளது.

3. செயற்பாட்டு மீளாய்வு

3.1 முகாமைத்துவ திறமையீனங்கள்

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
1. முக்கியமான சைபர் பாதுகாப்பு தரமுயர்த்தலிற்காக போதுமான பாதீட்டு திட்மிடல் / ஒதுக்கீடு இல்லாது ஈ மெயில் பாதுகாப்பிற்கு முன்னுரிமையளிக்கப்பட்டது என அவதானிக்கப்பட்டது. இது சாத்தியமான ஆபத்துக்களை குறைப்பதற்கு ஈ மெயில் பாதுகாப்பு நடவடிக்கைகள் செயற்பாட்டில் இருப்பதை உறுதி செய்வதற்கு உயர் முகாமைத்தவத்தில் போதுமான கவனம் மற்றும் அர்ப்பணிப்பு இல்லாதிரப்பதை இது குறிக்கின்றது.	சரியான நடவடிக்கைகள் மற்றும் உபாய தீர்மானம் எடுக்கப்பட்டது.	ஆபத்தான சைபர் பாதுகாப்பு தரமுயர்த்தலிற்காக போதிய பாதீட்டு ஏற்பாடுகள் செய்யப்பட்டதை உறுதிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
2. உலக வங்கியின் உதவியுடன் நிதி அமைச்சால் 2015 ஆம் ஆண்டில் தொடங்கப்பட்ட தாணிய காட்சியறை செயற்திட்டம் அவ்களுயை அறுவடையை களஞ்சியப் படுத்துவதற்கு போதுமான இடமில்லாத விவசாயிகளிற்கு களஞ்சிய வசதிகளை வழங்குவதையும் தேக்கி வைக்கப்பட்ட பயிர்களை ஈடுவைத்து நிதி உதவி பெறுவதையும் நோக்கமாக கொண்டுள்ளது. உபுல்தெனயா, மெதிரிகிரிய, புத்தள, முருங்கன் மற்றும் கிளிநொச்சி ஆகிய இடங்களில் ஐந்து காட்சியறைகள் தாபிக்கப்பட்டிருந்தது. அவை வங்கியால்		

வழங்கப்படும் முகாமைத்துவ செவைகளுடன் உப்புல்தெனிய மற்றும் புத்தள காட்சியறைகளின் ஆய்வுகளின் போது பின்வரும் அவதானிப்பகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன..

<u>உப்புல்தெனிய களஞ்சியம்</u>

i. வங்கிால் கணக்காய்வற்கு சமர்ப்பிக்ப்பட்ட வபங்களின் பிகாரம் களஞ்சிய இயலளவு 5,000 மெ.தொ ஆக அருந்தது. அதேநேரம் உடன்படிக்கை பதிவேடுகள் அண்ணளவாக 3,300 மெ.தொ (MTs) ஆக இருந்தது. எவ்வாறாயினும் பயன்பாடு மீளாய்வாணடின பொது இயலளவை விட குவைாக இருந்ததுடன் கடந்த 4 ஆண்டுகள் தொடர்பான இயலளவு பயன்பாட்டு விபரங்கள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

முகாமைத்துவ கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.

செயறிட்டத்தின் எதிர்பார்க்கப்பட்ட நோக்கங்கள் அடையவதற்கு காட்சியறையின் பயன்பாட்டை முன்னேற்றுவதற்கு உண்மையான அறிக்கையிடல் உபாய இயலளவை உறுதிப்படுத்துவதற்கும் அவசியமான நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

	2020	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**
இயலளவு பயன்பாடு (MT)	598	984	1,651	1,148	719
5,000 மெ.தொ பயன்பாடு சதவிதமாக (%)	11.96	19.68	33.02	22.96	14.38

ii. 2015 மாரச் 12 இல் வங்கியுடன் கைச்சாத்திட்ட அநுராதபுரம் மாவட்ட செயலகத்தின் உடன்படிக்கையின் 6.17 ஆம் பிரிவின் பிரகாரம் களஞ்சிய கட்டிட்த்தின் முறையான பராமரிப்பிற்காக களஞ்சிய முகமையாளர் பொறுப்பாக உள்ளார். எவ்வாறாயனும் பின்வரும் குறைபாடுகள் அவதானிககப்பட்டன.

அ) களஞ்சியத்தின சில பகுதி சேதமடைந்திருந்தது பறவைக் நுழைதல் (புறாக்கள்) மற்றும் விலங்குகள் நுழைதல் இதன் விளைவால் தானியங்கள் அழிவடைந்திருந்தது சுகாதார மறறும் உணவு பழுதடையும் சந்தர்பத்திற்கு வழிவகுக்கம்.

ஆ) கணக்காய்விற்கு கிடைக்கப பெற்ற தகவல்களின் பிரகாரம் தாபித்ததிலிருந்து உரிய அதிகாரிகளால முறையான பராமரிப்பு மேற்கொள்ளப் பட்டிருக்கவில்லை.

முகாமைத்துவ கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.

செயற்திட்டத்தின் எதிர்பார்க்கப்பட்ட நோக்கங்களை அடையும் நொக்கில் முறையான ஒருங்கிணைப்பில் களஞ்சியக் கட்டிட கறைபாடுகளை திருத்துவதற்கும் பேணுவதற்றும் களஞ்சிய முகாமையாளர் நடவடிக்கை ஈக்கப்பட்டிருந்ததை உறுதிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

iii. பொருத்தப்பட்ட இயந்திரங்கள் தொடர்பில் களஞ்சிய முகாமையாளரால் செய்யப்பட்ட தௌவு படுத்தல்களின் பிரகாரம் பின்வரும் அவதானிப்புகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன.

அ) களஞ்சியத்தின் பிரதான இயந்திரங்கள் 5-தொன் மின்தூக்கி (உலர்த்தி) மின்தூக்கியுடன் உலர்த்தி மற்றும் பாரம்தூக்கி எனற பெயருழுடய 2015 இல் அவை பொருத்தப் பட்டதிலிருந்து பயன் படுத்தப்பபடாமல் இருந்தது. இதன்படி 10 ஆண்டுகளாக குறித்த நோககத்திற்காக அந்த இயந்திரங்கள் பயன் படுத்தப்படாமல் இருந்தது. கணக்காய்விற்கு கிடைக்கப் பெற்ற தகவல்களின் பிரகாரம் இந்த நிலை ஆரம்ப உடன்படிக்கையின் 6.14 இல் வேண்டப்பட்டவாறு பொறுபபுடைய உததியோகத்தர்ளிகு முறையாக அறிக்கை யிட்டிருக்கவில்லை. மேற்குறித்த இயந்திரங்களின் தொழிற்படும் நிலை களஞ்சிய செயற்பாடுகளை நாளுக்கு நாள் நேரடியாக பாதிகசும் என அவதானிக்கப்பட்டது.	முகாமைத்துவ கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	பிரதான களஞ்சிய இயந்திரங்களை முறையாக பயன்படுத்துவதற்கும் முறையான களஞ்சிய செயற்பாடுகளிற்கு ஆதரவளிப்பதற்கு பொறுப்புடைய உத்தியொகத்தர்களிற்கு அர்களுடை நிலையை உரிநேரத்தில் அறிக்கையிடுதலை உறுதிப்படுத்துவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
ஆ) முழுமையாக உபகரணங்கள் பொருத்தப்பட்ட ஆய்வு கூடம் அதன் குறஜத்த நோக்கங்களிற்காக இருந்த பொதிலும் 2015 இல் கொள்வனவு செய்து பொருத்தப்பட்ட அதிகமான குளிரூட்டிகள், அய்வுகூட அவன், கிரைன் பொலிசர், ரெஸ்ரிங் கக்கர், சீட்ஸ் கிளீனர், சேவிஸ் செட் கான் கிரைன்டர்கள் சம்பிள் டிவைடர் மற்றும் பாக்ஸ் குளோசர் என்பன உள்ளடங்கிய இயந்தரங்கள் மற்றும் உபகரணங்கள் பொருத்தப்பட்திலிருந்து பயன்படுத்தப்படாது இருந்தது.	முகாமைத்துவ கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	செயற்திட்ட நோக்கத்தை வினைத்திறனாக அடைவதற்கு ஆய்வுகூட உபகரயங்களை பன்படுத்துவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
இ) களஞ்சிய முகாமையாளரால் செய்யபபட்ட விளக்கங்களின் பிரகாரம் சூரிய மின்சக்தி முறைமை சேதமடைந்திருந்தது. கணக்காய்விற்கு தகவல்கள் கிடைத்திரக்கவில்லை. எவ்வாறாயினும் மின்சார	முகாமைத்துவ கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	குறித்த செயலாற்றல் மற்றும் அறிக்கைகளிற்கு தற்போதைய நிலை மற்றும் முறைமை பயன்பாட்டை கையேற்பதற்கு நடைவடிக்கை

	விலைப்பட்டியல் முழுமையாக செலுத்தப்பட்டிருந்ததுடன் மேற்குறிப்பிட்ட முறைமையின் சுமூகமான செயற்பாடுக் மற்றும் எதிர்பார்த்த அறிக்கையை பெறுவது தொடர்பில் பொறுப்புடைய உத்தியோகததரால் முறையான கவனம் சொலுப்பட்டிருக்கவில்லை என அவதானிக்கப்பட்டது.		எடுக்கப்பட வேண்டும்.
ஈ)	CCTV முறைமை செயற்பாடதருந்ததுடன் திருத்தங்கள் மேற் கொள்ளப்பட்டிருகக்வில்லை	முகாமைத்துவ கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	உடன்படிக்கை பிரகாரம் அவசியமான திருத்தங்களை மேற்கொள்வதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வெண்டும்.
iv.	உடன்படிக்கையின் வேண்டுகைக்கு முரணாக ஏடுகள் மற்றும் பதிவேடுகளன் முறையான பராமரிப்பு மேற்கொள்ளப்பட்டிருக்கவில்லை என அவதானிக்கப்பட்டது குறிப்பாக இருப்புக்கள் வழங்குதல் மற்றும் பெறுதல் பதிவேடு அறுவடை தொடர்பான கட்டணங்கள் பதிவேடு மற்றும் சிறுகாசு கட்டு நிதி பதிவேடு போன்ற அத்தியாவசிய பதிவெடுகள் குறிப்பிடப்பட்டவாறு பேணப்படவில்லை.	முகாமைத்துவ கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	உடன்படிக்கையில் குறிப்பிட்டப்படடவாறு வேண்டப்பட்ட பதிவேடுகள் மற்றும் ஏடுகனை பேணுவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
	<u>புத்தள களஞ்சியம் .</u>		
v.	வங்கில் கணக்காய்வற்கு சமர்ப்பிக்கப்பட்ட வபங்களின் பிகாரம் களஞ்சிய இயலளவு 5,000 மெ.தொ ஆக அருந்தது. அதேநேரம் உடன்படிக்கை பதிவேடுகள் அண்ணளவாக 3,300 மெ.தொ (MTs) ஆக இருந்தது. எவ்வாறாயினும் பயன்பாடு மீளாய்வாணடின பொது இயலளவை விட குவைாக இருந்ததுடன் கடந்த 4 ஆண்டுகள் தொடர்பான இயலளவு பயன்பாட்டு விபரங்கள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.	முகாமைத்துவ கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	செயற்திட்டத்தின் எதிர்பாரத்த நொக்கங்களை அடைவதற்கும் சரியான களஞ்சிய இயலளவை உறுதிப்படுத்துவதற்கும் களஞ்சிய பயன்படுத்தலை அதிகரிப்பதற்கு அவசியமான நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

	2020	**2021**	**2022**	**2023**	**2024**
இயலளவு பயன்பாடு	441	652	521	891	1158
5,000 மெ.தொ பயன்பாடு சதவிதமாக (%)	8.82	13.04	10.42	17.82	23.16

<table>
<tr><td>vi.</td><td>2025 யூலை 17 ஆந் கணக்காய்வு திகதி பிரகாரம், பல பிரதான விடயங்கள் செயற்படதிருந்தது கண்டுபிடிக்கப்பட்டதுடன் பயனற்று இருந்தது. விதைகள் உலர்த்துதல் மற்றும் விதைகள் சுத்தமாக்கல் பொன்ற அத்தியாவசிய இயந்திரங்கள் 2017 சனவரி 25 இலிரந்து களஞ்சிய செயற்பாட்டிலிருந்து அகற்றப்பட்டிரந்தது. மேலும் போக்லப்ர் 2025 மே மாதத்திலிரற்து பயன்பாடற்று இருந்தது.</td><td>முகாமைத்துவ கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.</td><td>செயற்திட்டத்தின் எதிர்பாரத்த நொக்கங்களை அடைவதற்குக் களஞ்சிய சுமூகமாக இருப்பதை உறுதிப்படுத்த உபகரணங்களின் உரியகால திருத்தங்கள் அல்லது மீளமைப்பகள் செய்வதற்கு ஒழுங்குகள் செய்யப்பட வெண்டும்.</td></tr>
<tr><td>vii.</td><td>வங்கியால் கணக்காய்விற்கு முன்வைக்கப்பட்ட தகவல்களின் அடிப்படையில் முன்னர் பரிசோதிக்கபடப்ட மெதிரிகிரிய, முருங்கள் மற்றும் கிளிநொச்சி களஞ்சியங்கள் குறித்த நோக்கத்திற்காக முறையாக
பயன்படுத்தப்பட்டிருக்கவில்லை. 2020 – 2024 வரயான காலத்தின் பொது அந்த களஞ்சிய இயலளவின் ஒட்டுமொத்த பயன்பாடு மிகவம் குறைவாக இருந்ததுடன் 1.75 சதவீதத்திற்கும் 31.67 சதவீதத்திற்கும் இடையில் இருந்தது. குறித்த இயலளவின் குறைபயன்பாட்டை குறிக்கின்றது. விபரங்கள் கீழே தரப்படுகின்றன.
<table>
<tr><th>களஞ் சியம்</th><th colspan="5">கம்பனியின் பயன்பாடு மொத்த இயலளவு சதவீதமாக (%) Total Capacity</th></tr>
<tr><th></th><th>2020</th><th>2021</th><th>2022</th><th>2023</th><th>2024</th></tr>
<tr><td>மெதரி கிரய</td><td>2.96</td><td>4.84</td><td>2.95</td><td>1.75</td><td>4.83</td></tr>
<tr><td>முருங கள்</td><td>2.04</td><td>8.16</td><td>10.48</td><td>11.84</td><td>16.26</td></tr>
<tr><td>கீளிெ நாச்சி</td><td>25.27</td><td>31.67</td><td>25.87</td><td>26.72</td><td>30.17</td></tr>
</table></td><td>முகாமைத்துவ கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.</td><td>அவற்றினுடைய குறித்த நோக்கங்களிற்காக களஞ்சியத்தை பயன்படுத்தவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.</td></tr>
<tr><td>3.</td><td>சந்தையில் டொலர் வீதங்களின் தளம்பலின் பிரகாரம் ரூபா 507,613,938.33 தொகையான நாணயமாற்று இலாபமும் ரூபா 99,416,882.43 தொகையான நாணயமாற்று நட்டமும் இனங்காணப்பட்டது. 2024 ஆம் ஆணடு இறுதயில் ரூபா 408,197,056 தேறிய நாணயமாற்று நட்டமாக இருந்தது..</td><td>வங்கியினுடைய USD சொதது மற்றும் பொறுப்பு வெளிப்படுத்தல் 2024 ஆம் ஆண்டில் அண்ணளவாக ஐ.அ.டொலர் 13 மில்லியன் தேறிய திறந்த நிலையை காட்டுகின்றது மேலும் 2024 USD இற்கு எதிராக இ.ருபா செயற்பாடு வங்கிக்காக நாணயமாற்று நட்டத்தில் விளைந்தது.</td><td>வெளிாட்டு நாணய ஆபத்து முகமைத்துவ முறைமையை மேம்படுத்துவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.</td></tr>
</table>

	NOP ஐ விற்பதற்கு 2024 ஒக்தோபர் 10 இல் வங்கியின் ALCO தீர்மானித்தது. எதிர்காலத்தில் குறைந்திரந்த நாணயமாற்று வீத தளம்பல்கள் காரணமான ஏதாவது நட்டடங்கள் வங்கிக்கு நட்டங்களை விளைவித்தது. இதன்படி வங்கியால் 2024 நவம்பர் 20 இல் ஐ.அ.டொலர் 13.5 மில்லியனை விற்பதற்கு தீர்மானிக்கப்பட்டது. எனவெ எதிர்காலத்தில் மேலதிக நாணயமாற்று நட்டங்களை குறைக்க முடியும்.	

3.2 செயற்பாட்டு திறமையீனங்கள்

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
1. மீளாய்வாண்டின் போது ஐந்து கிளைகளின் கணக்காய்வின் பொது (பாணந்துறை, பிலயந்தலை, அவிசாளை, மவரமனியாண்டி மற்றும் வரக்காப்பொல கிளை பாதிவேடு வைத்திருத்தல் மற்றும் செற்பாட்டுக் கட்டுப்பாடு களில் பின்வரும் பொதுவான குறைபாடுகளட அவதானிக்கபபட்டது. i. கொடுப்பனவு உறுதிச்சீட்டு உரிய உததயோகத்தர் மற்றும் இரண்டாவது உத்தியொகத்தரால் முறையாக கைஒபபமிடப்பட்டிருக்காததுடன் முகாமையாளரால் முறையான அனுமதிக்கப்பட்டிருக்கவில்லை. ii. கொடுபபனவு உறுதிச்சீட்டு கையாளும் பதிவேடு இத்திகதிவரை முறையாக சீலிடப்படவிலை. iii. கொடுபபனவு உறுதிச்சீட்டு தொகுதி முறையாக சீலிடப்பட்டிருக்கவில்லை iv. ATM அட்டை இருப்பு புத்தகம் கிடைத்திருக்காததுடன் முறையாக பேணப்பட்டிருக்கவில்லை. v. ATM அட்டையில ஏ தர உத்தியோகத்தரின் கையொப்	தற்பொது சரியான நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டிருந்தது.	கிளைகள் உரிய பதிவெடுகள் மற்றும் உரிய திகதிவரை இருப்பு புத்தகங்கள் முறையாக பேண்படுவதுடன் பொறுப்புடைய உத்தியேகத்தரின் பொறுப்புடைய உத்தியொகத்தரால் முறையாக அனுமதிக்கப்பட்து என உடுத்தப்டுத்த நவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்

	பமிட்டிருக்காமையால் பதிவேட்டில் கையொப்பமிட்டிருந்தனர். vi. பரிசு பொருள் இருப்பு புத்தகம் முறையாக சமப்படுத்தப்ப ட்டிருக்ாததுடன் இரண்டு ஏ மற்றும் பீ தர உத்தியொகத்தர்களின் கையொப்பம் கிடைக்கவில்லை. vii. உரிய திகதீவரை நகை அவை இருப்பு இருக்கவில்லை. . viii செயற்பாடற்ற கணக்க பதிவேடு நாளது வரையாக்கப்படடிருக்காததுடன் இரண்டு ஏ மற்றும் பீ தர உத்தியொகத்தர்களின் கையொப்பம் கிடைக்கவில்லை. . ix. காசு போக்குவரத்து பதிவெட்டில் அதிகாரமளக்கப்பட்ட உத்தயோகத்தரின் கையொப்பம் இருக்கவில்லை.		
2.	கடன் கோவைகள் உள்ளடக்கம்/ இணைப்ப பக்கம் நியமத்துடன் பெணப்பட்டிருக்கவில்லை இதன் விளைவால் அமைவிடம் மற்றும் முறைமை ரீதியாக்குவது கடினமாக உள்ளதுடன் கடன் ஆவணங்கள் மெய்மையாய்வு செய்வது கடினமாக உள்ளது என அவதானிக்கப்பட்டது.	கவனத்திற்கொள்ளப்பட்டது.	கடன் கொவைகளை முறையாக பேறுவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
3.	சில கடன்களிற்கான பாதுகாப்பான ஆவணங்கள் பாதுகாப்பு பொறுப்பில் வைத்திரப்பதற்கு பதிலாக கடன் கொவையில் கோவையிடப்பட்டிருந்தது என அவதானிக்கப்பட்டது. உதாரணமாக கடன் இலக்கங்கள் 811089200001, 722088500027, 809089000003 மற்றும் 305089200001 உள்ளடக்கியது.	கவனத்திற்கொள்ளப்பட்டது.	ஆவணங்களின் பாதுகாப்பை உறுதிப்படுத்துவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
4.	சில கிளைகளில் அவசர வெளிறேுதல் வழி இருககவில்லை என அவதானிக்கப்பட்டது. உதாரணம்: தேவநுவர மற்றும் கெகந்தறு கிளைகள்	முகாமைத்துவ கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	கிளைகளஜல' பாதுகாப்பு நியமங்களை முன்னேற்றுவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வெண்டும்.

3.3 சர்ச்சைககுரிய கொடுககல் வாங்கல்கள்

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
வங்கியானது 2023 செப்தெம்பர் 13 இல் மற்றும் 2023 செப்தெம்பர் 27 இல் முறையே 254083500028 மற்றும் 254083500030 ஆம் இலக்க கடனின் கீழ் ரூபா 15,000,000 கூட்டுத் தொகையான இரண்டு கடன்களை படகு உற்பத்தி / கொள்வனவாளருக்கு வழங்கியிருந்தது. சம்பந்தப்பட்ட கடன் வசதி மிதிப்பீட்டு படிவத்தில் வங்கி நேரடியாக படகு உற்பத்தியாளருக்கு காசோலை மூலம் தொகையை செலுத்த வேண்டும் அல்லது தொடரபுடைய விபைப்பட்டியல் மற்றும் ஆவணங்கள் சரிபார்த்த பிறகு வாடிக்கையாளரால் ஏற்கனவே செலுத்தப்பட்ட தொகையை செலுத்த வெண்டுமென்ற நிபந்தனை சேர்க்கப்பட்டுள்ளது. கடன்பெற்றோர் 254083500030 ஆம் இலக்க கடனின் கீழ் படகு உற்பத்திக்கு செய்யப்பட்ட முற்பணத்தை நிரூபிக்க 2022 மார்ச் 08 இல் 2446 ஆம் இலக்கத்தின் கீழ் ரூபா 4,000,000 காசு விளக்கத்தை சமர்ப்பித்திரந்தார. பின்னர் கடன்பெற்றொர் 2023 ஒக்தோபர் 02 இல் ரூபா 4,000,000 ஐ கடன் இலக்கம் 254083500028 இன் கீழ் அதே தொகை மற்றும் அதே தகவலுடன் அதே பீ 2446 எண்ணை கொண்ட காசுக் குறிப்பினை அதே திகதிய 2023 ஒக்தோபர் 02 இல் சமர்ப்பித்திருந்தார். ஆகவே, ஆவணம் கற்பனையானதா என்பது குறித்து கணக்காய்விற்கு சந்தெகம் எழுந்துள்ளது. அந்த ஆவணத்தின் செல்லுபடியாகும் தன்மை உண்மைத் தன்மையை சரிபார்க்காமல் மேற்குறிப்பிட்ட வ்கி கொடுக்கல் வாங்கலை செய்திருந்தது. என்பது மேலும் அவதானிக்கப்பட்டது.	உடன்படகின்றோம். வேண்டப்பட்ட தகவல்கள் கிளைக்கு செய்ப்பட்டிருந்தது. பெறப்பட்டிருப்பின் 2025 ஆகஸ்ட் 31 இலறகு முன்னர் நடவடிக்கை எடுக்கப்படும்.	ஏதாவது கொடுப்பனவு தொடங்குவதற்கு முனனர் தகுதி மற்றும் மாற்று வழியை மெய்மையாய்வு செய்வதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

3.4 நிதிகளின் குறை பயன்பாடு

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
PEACE செயற்திட்ட நிதியத்தின் பொதுப் பேரேட்டு மீதி 2024 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு ரூபா 44 மில்லியனாக இருந்தது. 2015 இலிருந்து மாற்றமடையாதிருந்தது. இந்த நிதியம் ஜப்பான் சர்வதேச வங்கியிடமிந்து (துடீஐஊ) கிராம மற்றும் விவசாய	நீர்ப்பாசன திணைக்களம் இந்த செயற்திட்டம் பற்றி அறிக்கை வேண்டப்பட்டது. இதன்படி தலைமை அலுவலகம் உரிய பிராந்தியத்தை வேண்டியிருந்தோம். நாங்கள் அவர்களிடமிருந்து செகரிக்கப் பட்டவற்றினை உடனடியாக	PEACE செயற்திட்ட நிதியை அதன் குறித்த நோக்கத்திற்கு பயன்படுத்துவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட

அமைப்புக்களின் வருமானத்தை உருவாக்குவதற்காக நிதி உதவி வழங்கும் நோக்கத்திற்காக பெறப்பட்டது. மேலும் PEACE செயற்திட்ட வட்டி செலவின- GL 505105150 இன கீழ் 2 சதவீத வட்டிச் செலவினம் வருடாந்தம் அனுமதிக்கப்பட்டிருந்தது என அவதானிக்கப்பட்டது. அதன் குறிப்பிடப்படட நொக்கங்ளிற்காக நிதிகள் ஈடுபடுத்தப்பட்டிருக்கவில்லை.	நீர்ப்பாசன திணைக்களத்திற்கு சமர்ப்பிக்கின்றோம். எவ்வாறாயினும், உடன்படிக்கை இன்னமும் கைச்சாத்திடப் பட்டிருக்காததுடன் RDB ஆனது வரைவு ஆவணத்தையும் பெற்றிருக்கவில்லை. 2025 செப்தெம்பர் 30 இற்கு முன்னர் கைச்சாத்திட எதிபார்க்கப்பட்டது.	வேண்டும்.

3.5 பயன்படுத்தப்படத அல்லது குறைவாக பயன்படுத்திய ஆதனம், பொறி மற்றும் உபகரணங்கள்

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
கணக்காய்விற்கு கிடைக்கப்பெற்ற தகவல்களின் பிரகாரம் தலைமை அலுவலகத்தில் ரூபா 116,583,697 கூட்டு தொகையான 08 கணனி மென்பொருள்கள் வங்கியால் தற்பொது பயன்படுத்தப்பட்டிருக்கவில்லை. என்பது அவதானிக்கப்பட்டது.	சொல்லப்பட்ட மென்பொருள் கைதவிர்ப்பு நடைமுறையை பயன்படுத்தி கைதவிர்ப்பதற்கு ஒழுங்குகள் செய்யப்பட்டிருந்தது.	அமைப்பின் வளங்களிலிருந்து கூடிய நலநன பெறுவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

3.6 கொள்வனவு முகாமைத்துவம்

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
1. <u>இருள்சார் அடிப்படை ஈ மெயில் பாதுகாப்பு நுழைவு</u> வங்கியானது இருள்சார் அடிப்படை ஈமெயில் பாதுகாப்பு நுழைவை பெறுவதற்கு கொள்வனவு நடைமுறையை தொடங்கியிருந்ததுடன் வழங்கல் விநியொகம் பொருத்ததல் மற்றும் பராமரிப்பிற்கு 2024 யூன் 3 இல் மற்றும் 2024 யூன் 25 இல் பதித்திரிகையில் வெளியிட்டது. வ்கியானது கொள்வனவு நடைமுறையை நடாததியிருந்ததுடன் மத்திய கொள்வனவு குழுவிற்கு (<u>ஊீஊ</u>) தொழில்நுட்ப மதிப்பாய்வு குழூவாலட முன்வைக்கப்பட்ட பரிந்துரைகள் 2024 செப்தெம்பர் 24 இல் சிறியதாகும். எவ்வாறாயினும் CPC சிறிய நிறுவனம் பாதீட்டு கட்டுப்பாடுகள் காரணமாக மேம்படுத்தப்பட்ட ஈமெயில் பாதுகாப்புக்களுடன் மாற்றமடையாதுள்ளதுடன் வங்கியை விட்டு வெளியேறியதாலும் சாத்தியமான செலவினை குறைந்த மாற்றவழிகளை கண்டுபிடிக்காததாலும் கொள்வனவு இரத்து செய்யப்பட்டுது. இதன்மூலம்கடைசி நெரத்தில் இரதடது	<u>ஊீஊ</u> சிறிய நிறுவனக் குழு அதிக கேள்வியை கருத்திற்கொண்டு கொள்வனவை இரத்துச் செய்ய தீர்மானித்துள்ளது. மேலும் புதிய கேளிவியை அழைக்க தீர்மானித்துள்ளது.கொள்வனவின் ஆரம்ப செலவினை விட பணப் பெறுமதியை கருத்திற கொண்டு கொள்வனவை இரத்துச் செய்ய கொள்வனவு குழு முடிவு செய்துள்ளது.	வங்கியின் ஈ மெயில் அபத்து பாதுகாப்பை உறுதிப்படுத்தவதற்கு சாத்தியமான மாற்றுவழியை வேண்டுவதற்கு பரிந்துரைத்துள்ளது.

செய்யப்பட்டதால் கேள்வி மற்றும் மதிபபாய்வில் எற்பட்ட செலவினம் சிக்கனமற்றதாக உள்ளது.		
2. <u>ரூபா 10.5 மில்லியனிற்காக பிரயாண பைகளில் 1 இல் 3 RDB கொள்வனவு செய்தல்</u>		
i. கொள்வனவு வழிகாட்டல் 2006 இன் 4.2.2 ஆம் பிரிவின் பிரகாரம் கொள்வனவு கால அட்டவணை தயாரிக்கப்பட்டிருக்கவில்லை.	வங்கியானது கொள்வனவு தொகை மற்றும் தன்மையை கருத்திற்கொண்டு PTS தயாரிக்கப்பட்டிரக்கவல்லை.	அரசாங்க கொள்வனவு வழிகாட்டலுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வெண்டும்.
ii. கொள்வனவு வழிகாட்டல் 2006 இன் 8.9.3 ஆம் பிரிவின் பிரகாரம் ரூபா 500,000 ஐ விஞ்சிய பொருட்கள், முறையான ஒபபந்தம் கைச்சாத்திடப்பட்டும். எவ்வாறாயினும் இது இந்த கட்டளையில் கைச்சாத்திட்ட ஒப்பந்தம் கிடைத்திருக்கவில்லை.	வங்கியானது கேள்வியாளருடனா ஆரம்ப உடன்படிக்கை ஏற்றுக் கொள்ளல் கடிதம் கைச்சாத்திட்டது. இந்த பிரச்சனையை தீர்ப்பதற்கு ஒழுங்குகள் செய்யப்படும்	

3.7 மனிதவள முகாமைத்துவம்

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
1. 2008 இன் 41 ஆம் இலக்க பிரதேச அபிவிருத்தி வங்கியியல் அதிகாரச சட்டத்தின் 26 ஆ் பிரிவிற்கமைய சபையானது வங்கியின் பொது முகாமையாளர் / CEO நியமிப்பதற்கு வேண்டப்பட்டது. எவ்வாறாயினும் 2019 ஆம் ஆண்டின் பின்னர் கடந்த ஐந்து ஆண்டுகளாக மீளாய்வு செய்யப்பட்ட கருத்துப் பரிமாறல்களின் பிரகாரம், அதிகாரச்சட்டத்தின் 26(4) ஆம் பிரிவில் வேண்டப்பட்டவாறு சபையானது குறைந்தது தொடர்ந்து மூன்று ஆண்டு காலப்பகுதிக்காக ஒப்பந்த அடிப்பயிலுள்ளவரை நிரந்தர பொது முகாமையாளர / CEO ஆக நியமிப்பத்கு தவறியிருந்தமை அவதானிக்கப்பட்டது.	2025 யூன் 30 இல் நடைபெற்ற பணிப்பாளர் சபை கூட்டம் GM/CEO பதவிக்கு மீள விளப்பரப்படுத்த ஆலோசனை வழங்கியருந்தது.	அதிகாரச்சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளில் நிரந்தர பொது முகாமையாளர் / CEO நியமிப்பதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
2. பிரதம தகல் உத்தியோகததர், பிரி பொது முகாமையாளர் கடன், விசேட செயற்திட்டங்கள் மற்றம் கொள்கை அமுலாக்கல் மற்றும் பிரதி பொது முகாமையாளர் மறுமலர்ச்சி மற்றும் அறவீடுகள் பொன்ற பிரதான பதவிகள் வெற்றிடமாக இரந்ததுடன் 2024 ஆம் ஆண்டின் பொது பதிற்கடமை அடிப்படையில் நிரப்பபட்டது. பிரதம உள்ளக கணக்காய்வாளர் மற்றும் பிரதம ஆபத்து உத்தியோகத்தர் பதவிகள் வெற்றிடமாக உள்ளதுடன பதிற்கடமை	முகாமைத்துவ கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	நீண்டகால வியாபார நோக்கங்களை அடைவதற்கு சகல பிரதான வெறறிடப் பதவிகளையும் நியமிப்பதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

	அடிப்படையில் நிரப்பபட்டது. நிரந்தர தலைமைத்துவம் இன்மை நினைத்திறனான ஆளுகை மற்றும் ஆபத்து முகாமைத:தவத்திற்கு வழிவகுக்கும். அதேபொல பிரதான பணிகளின் நிரப்பலிலுள்ள தாமதம் வங்கியின் நீண்டகால வியாபார நோக்கத்தை பாதிக்கும்.		
3.	கணக்காய்வின் போது பெறப்பட்ட தகவல்களின் பிரகாரம் 2024 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு அனுமதிக்கப்பட்ட பதவியணியில் 565 வெற்றிடங்கள் நிலவின. சகல மட்டங்களிலும் உள்ள உத்தியோகத்தர்களில் குறிப்பிடத்தக்களவு குறைவை கொணடிருந்தது. இது முகாமையாளர் / உதவி பொது முகாமையாளர் / பிரதி பொது முகாமையாளர / முனாமைத்துவ பயிற்சியாளர் போன்ற வகுதிககளில் 194 வெற்றிடங்களை உள்ளடக்கவதுடன் வங்கியியல் உதவியாளர் வகுதியில் 318 வெற்றிடங்கள் உள்ளன. மேலும் 875 பயிற்சியாளர்கள் பயற்சியில் உளளனர் இது நிரந்தர வெலை இடங்களை நிரப்புவதை குறக்கின்றது. ஒட்டுமொத்த வெற்றிட மட்டங்களும் மனிதவள திட்டமிடல் போதாமையை சுட்டிக்காட்டுகின்றது மற்றும் செயற்பாட்டு வினைத்திறன் மற்றும் செவை வழங்கலை மோசமாக பாதிக்கலாம். 2024 ஆம் ஆண்டின் வங்கியின் செயற்பாட்டுச் செலவினங்களின் சதவீதமாக ஊழியர்களின் செலவு 75.5 சதவீதமாக இருந்தது. இது துறைவரியாக 70.30 சதவீதத்தை விட கணிசமானளவு உயர்வாக உள்ளது. தற்பொதுள்ள ஊழியர் வெற்றிடங்கள் நிரப்புவதை இந்த வீதத்தை மேலும் அதிகரிக்கும் வாய்ப்புள்ளது. இது இலாபத்தை மேசமாக பாதிக்கலாம் மற்றும் செயற்பாட்டு நட்டங்கிற்கும் வழிவகுக்கும் என்பது அவதானிக்கப்பட்டது.	முகாமைத்துவ கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	சுமூகமான செற்பாடுகளை உறுதிப்படுத்துவதற்கு அவசியமான மனதிவளத்தை நிரப்புவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
4.	2021 யூன் 01 ஆந் திகதிய 2021/138 ஆம் இலக்க பொது நிர்வாக சுற்றறிக்கையில் குறிப்பிடப்பட்ட தாபனக் ககட்டமைப்பு பிரகாரம் கிளை சீ வகுப்பிற்காக அனுமதிக்கப்பட்ட பதவியணி 08 உத்தியொகத்தர்களாக உள்ளதுடன் தரம் 3-1 இலிரந்து 1 உத்தியெகத்தரை கொண்டிருந்தது. தரம் 3-II/3-III இல் 02 உத்தியொகத்தர்களும் தரம் 5-1 முதல் 5-III இல் 05 உத்தியொகத்தர்களும்	முகாமைத்துவ கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	வங்கி கிளையின் சுமூகமான செயற்பாட்டை உறுதப்படுத்துவதற்கு உத்தியோகத்தர்களின் முறையான ஒதுக்கீட்டிற்கு நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

உள்ளனர். எவ்வாறாயினும் 21 கிளைகள் மிகையான உத்தியோகத்தர்களுடன் செயற்படுகின்றது அதேநேரம் 51 கிளைகள் 01 முதல் 03 வரையான உத்தியோகததர் குறைவுடன் செயற்படுகின்றது. மேலும் சுற்றறிக்கை பிரகாரம் சீ தர கிளை கிளை முகாமையாளர் பதவி தரம் 3-I உத்தியோகத்தரால் நிரப்பப்பட வேண்டியிருந்தது. இந்த வேண்டுகைக்கு முரணாக 18 கிளைகள் தரம் 3-I இல்லாத உத்தியோகத்தருடன் செயற்படுகின்றது அதேநேரம் 25 கிளைகள் 02 மதல் 02 வரை தரம் 3-I உத்தியோகததர்கள் மிகையாக இருந்தனர்.

4. கணக்களிப்பும் நல்லாளுகையும்

4.1 ஆண்டறிக்கை

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
2021 நவம்பர் 16 ஆந் திகதிய 01/2021 ஆம் இலக்க பொது முயற்சிகள் திணக்கள சுற்றிக்கையால் வழங்கப்பட்ட அரசுடமையாக்கப்பட்ட முயற்சிகளிற்கான கூட்டு ஆளுகை மீதான வழிகாட்டலின் 3.1 ஆம் பந்தியின் ஏற்பாடுகளிற்கமைய வங்கியானது பாராளுமன்றத்தில் அட்டவணையிடுவதற்கு அதன் ஆண்டறிக்கை சமர்ப்பிப்தற்கு வேண்டப்பட்டுளளது. எவ்வாறாயினும் இந்த ஏற்பாட்டிற்கு முரணாக வங்கியானது கணக்காய்வு திகதி வரை பாராளுமன்றத்திற்கு 2022, 2023 மற்றும் 2024 ஆம் ஆண்டு ஆண்டறிக்கைகளை சமர்ப்பித்திருக்கவில்லை.	முகாமைத்துவ கருத்துரைகள் பெறப்படவில்லை.	சுற்றறிக்கை அறிவிதல்களுடன் இணங்கி பாராளுமன்றத்திற்கு 2022 ,2023 மற்றும் 2024 ஆம் ஆண்டு ஆண்டறிக்கைகளை சமர்ப்பிப்தற்கு உடனடியாக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வெண்டும்.

4.2 உபாயத் திட்டம்

	கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
1.	2021 நவம்பர் 16 ஆந் திகதிய 01/2021 ஆம் இலக்க பொது முயற்சிகள் திணக்கள சுற்றிக்கையால் வழங்கப்பட்ட "அரசுடமையாக்கப்பட்ட முயற்சிகளிற்கான கூட்டு ஆளுகை மீதான வழிகாட்டல்" இன் 2.3 ஆம் பந்தியின் ஏற்பாடுகளிற்கமைய, நிறுவனத்தின் உபாய திட்டம் தேசிய கொள்கை கட்டமைப்பிற்குள் அதன் பிரதான நோக்கங்களை அடைவதற்கு தயாராக உள்ளதா என்பதை உறுதி செய்வதற்கு	உபாய திட்மிடல் என்பது வங்கியின் முக்கிமான நடைமுறையாக உளளது. மேலும் பணிப்பாளர் சபை நுண்ணறிவுடன் 2024 ஆம் நிதியாண்டின் நமுப்பகுதியில் 2024 ஆம் ஆண்டிற்கான உபாண திட்டம் தயாரித்தலை தொடங்கியிருந்தது. எவ்வாறாயினும் நடைமுறையில் சிக்கல் தன்மை மற்றும் மீளாய்வு காரணமாக கணிசமான காலத்தை எடுத்திருந்தது. மேலும் 2025-2029 வரையான உபாய திட்டம்	வழிகாட்டலின் 2.3 ஆம் பிரிவுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

பணிப்பாளர் சபை பொறுப்பாகும். தயாரிக்கப்பட்ட வருடாந்த பாதீட்டுடன் செர்த்து தொடர்புடைய வரிசை அமைச்சின் செயலாளர் ஊடாக பொது முயற்சிகள் திணைக்களத்தின் பணிப்பாளர் சபை, தேசய பாதீட:டு திணைக்களத்தின் பணிப்பாளர் நாயகம் ஊடாக நிதியாண்டு தொடங்குவதற்கு 15 நாட்களிற்கு முன்னர் சமர்ப்பிக்கப்பட வெண்டும். எவ்வாறாயினும் வங்கியானது உபாய திட்டத்தை இன்னமும் தயாரித்திருக்காதுடன் இந்த ஏற்பாடுகளுடன் இணங்குவதற்கு தவறியிருந்தது. .	தயாரிக்கப்பட்ட பணிப்பாளர் சபை அனுமதிக்கப்பட்டு வரிசை அமைச்சிற்கு முன்வைக்கப்பட்டுள்ளது.	
2. உபாய திட்டத்திற்கு பதிலாக வங்கியானது மூன்று ஆண்டு சுஉற்சி கூட்டிணைந்த திடடம் தயாரித்திருந்தது.அதேநேரம் சபை அனுமதத்த கூட்டிணைந்த திட்டம் 2022- 2024 மற்றம் 2023- 2025 வரையான காலப்பகுதிக்காக கிடைத்திருந்தது. 2024-2026 காலப் பகுதிக்காக திட்டத் விருத்தி செய்யபடவிலை. கூட்டிணைந்த திட்டம் 2024-2026 காலப் பகுதிக்காக தயாரிக்கபபட்டிருக்கவில்லை.	ஒழுங்குபடுததல் வேண்டுகைகளுடன் இணங்குவது பங்குதாரர்களுடன் வலுவான உறவை பேணுவதை உறுதி செய்கின்றது. மேலும் வ்கியானது உபாய திட்டம், செயல் நடவடிக்கை திட்டம் மற்றும் வருடாந்த பாதீடு என்பவற்றினை வரிசை அமைச்சிற்கு சமர்ப்பித்தன் மூலம் நிர்ணயிப்பாட்ட காலப்பகுதிக்குள் நடவடிக்கை எடுத்துள்ளது. சில சந்தர்ப்பங்களில் கட்டுப்படுத்த முடியாத காரணிகளால் வங்கியால் ஒழுங்குபடுத்தல் வேண்டுகையுடன் இணங்க முடியவில்லை.	

4.3 செயல் நடவடிக்கை திட்டம்

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
1. வங்கியானது மீளாய்வாண்டு தொடஙகுவதற்கு முன்னர் செயல்நடவடிக்கை திட்டம் தயாரித்து அனுமதிக் க தவறியிருந்ததென அவதானிக்கப்பட்டது. நிதியாண்டு தொடங்கி அரைவாசி கடந்திருந்தும் 2024 மே 14 அளவில் சபையால் வருடாந்த செயல் நடவடிக்கை திட்டம் அனுமதிக்கப்பட்டிரந்தது. மேலும் ஆண்டின் முதல் நான்கு மாதங்களில் வங்கி நட்டத்தல் இயங்க வழிவகுத்து அவதானிக்கப்பட்டது.	பணிப்பாளர் சபையிலிருந்து அனுமதி பெறுவதற்கு முன்னர் மயாரிப்பதற்கும் மீளாய்வு செய்வதற்கும் குறிப்பிடத்தக்களவு காலம் எடுத்திருந்தது. எவ்வாறாயனும் ஒ்வொரு துறையும் அதன் இலக்கனை அடையும் நோக்கமாக இலக்கு.·. பணிகளை அடைவதற்கு நாட்டின் பொருளாதார கண்ணோட்டத்தை கருத்திற்கொண்டு செயற்பாட்டு வினைத்திறனில் எதிர்மறையான தாக்கத்தை தவிர்ப்பதற்கும் தீர்மானம் எடுப்பதற்கும் தொடர்ந்து முயற்சிகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன.	ஒவ்வொரு நிதியாண்டும் தொடங்குவதற்கு மன்னர் வருடாந்த செயல் நடவடிக்கை திட்டம் சபையால் மீளாய்வு செய்யப்பட்டு அனுமதிக்கப்பட்டதை உறுதிப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
2. ‘‘அரச உடமையாக்கப்பட்ட முயற்சிகளிற்கான கூட்டு ஆளுகை மீதான வழிகாட்டல்’’ இன் 2(அ) ஆம் பந்தியில் குறிப்பிடப்பட்டவாறு செயல் நடவடிக்கை திட்டம்	வங்கியின் கல பிரிவுகளும் தொடர்புடைய நிதி மற்றம் நிதிசாராத அனைத்து விடயங்களையும் உள்ளடக்கி செயல் நடவடிக்கை திட்ம் தயாரிக்கப்பட்டிருந்தது. எனவே,	பிரயொகிக்ககூடிய வழிகாட்லுடன் இணங்கி செயல் நடவடிக்கை திட்டம் தயாரிக்கப்பட நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

ஒவ்வொரு நடவடிக்கைகாகவும் மாதங்களில் கால இலக்கில் குறித்த நிதி மதிப்பீடு தயாரிக்கப்பட வேண்டும். எவ்வாறாயனும், வங்கியால் தயாரிக்கப்பட்ட செயல் நடவடிக்கை திட்டம் அந்த வேண்டுகையுடன் ஒத்திருக்கவில்லை.	சகல நடவடிக்கைகளிற்குமான நம்பகமான மதிப்பிட முடியாது.

4.4 பாதீட்டுக் கட்டுப்பாடு

கணக்காய்வு அவதானிப்பு	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
வங்கியின் வருடாந்த பாதீட்டு கணக்காய்வின் போது பின்வரும் அவதானிப்பகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன.		
1. ‘‘அரச உடமையாக்கப்பட்ட முயற்சிகளிற்கான கூட்டு ஆளுகை மீதான வழிகாட்டல்’’ இன் 02 அத்தியாயத்தின் 2.3 ஆம் பிரிவிற்கு முரணாக வங்கியால் பாதிடப்பட்ட காசுக் கூற்று தயரிக்கபட்டிருக்கவில்லை. சபை அனுமதிக்கப்பட்ட பாதீட்டிலுள்ள பிரதான விடயங்கள் இலாப நட்டக் கணக்கு மற்றும் நிதி நிலமைக் கூற்றுடன் ஒப்பிட முடியாதிருந்தது. .	வங்கியானது தற்போது வரை பாதிடப்பட்ட காசுக் கூற்று தயாரித்திருக்கவில்லை. மற்றும் தயாரிப்பதற்கு தேவையான ஒழுங்குகள் செய்யப்பட்டு எதிர்காலத்தில் சமர்ப்பிக்கப்படும். இறுதி கணக்குகளின் கட்டமைப்பு மற்றும் MIS அறிக்கையில் தன்மை மற்றும் நொக்கத்தில் வேறுபடுகின்றது. பிரதான விடயங்களில் சில வேறுபாடுகள் தவிர்க்க முடியாதுள்ளது.	வழிகாட்டலுடன் இணங்கியொழுக நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
2. 2024 ஆம் ஆண்டிற்கான மொத்த வருமானம், வட்டி வருமானம், வட்டிச் செலவனம் கட்டணம் மற்றும் தரகுச் செலவினம், கடன் இழப்ப ஏற்பாடுகள் ஏனைய மேந்தலைச் செலவினம் மற்றும் வரி ஆகயவற்றின் உள்ளபடியாக தொகைகள் பாதீடு செய்யப்பட்ட தொகையிலிருந்து குறிப்பிடத்தக்களவு முரண் வேறுபாடுகள் 18 முதல் 192 சதவீதம் வரை முரண்வேறுபாடு இருப்பதை அவதானிக்கப்பட்டது.	சில மக்கியமான விடயங்களிற்காக பாதீடு செய்யப்பட்ட மற்றும் உள்ளபடியான தொகைகளிற்கும் இடையில் குறிப்பிட்தக்களவு முரணை வங்கி ஏற்றுக்கொள்கின்றது. எவ்வாறாயினும் இது வட்டி வீத நகர்வுகள், குறைபாடு, சீராக்கல் மற்றும் செலவுக் கட்டுப்பாட்டு நடைமுறைகள் பொன்ற வெளிப்படையான விடயங்களில் ஏற்பட்ட மாற்றங்களால் இந்த முரண்கள் முதன்முறையாக ஏற்பட்டன என்பதை வலியுறுத்தப்பட்டது. வரி -இருப்பு மட்டத்தில் இந்த முரண் விலகல் இருந்த பொதும் பாதீட்டில் ஒதுக்கப்பட்ட ரூபா 1.29 பில்லியனுடன் ஒப்பிடும் பொது வங்கி ரூபா 1.28 பில்லியனின் ஒட்டுமொத்த இலாபத்தையும் அடைந்தது. இது 1 சதவீதம் முரண்பாட்டை வெளிப்படுத்துகின்றது. இது முக்கியமற்றதாக கருதப்பட்டது.	பாதீடுகள் உண்மையான, யதார்த்தடான வங்கியின் செயலாற்றலுடன் இணங்குகின்றது என வெளிப்படையாக ஆதரிக்கின்ற என்பதை உறுதிப்படுத்துவதற்கு பாதிடப்படுகன்ற நடைமுறையை மீளாய்வு செய்து வலுப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
3. 2024 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு காசு மற்றும் குறுகியகால நிதிகள் ஏனைய சொத்துக்கள் ஆதனம், பொறி மற்றும் உபகரணங்கள் மீள்நிதியளிப்பு கடன்பெறல் மற்றும் ஏனைய பொறுப்புக்கள் மற்றும் ஒதுக்கம் என்பவற்றின் பாதீடு செய்யப்பட்ட தொகையலிருந்து உள்ளபடியான தொகை கணிசமானளவு முரண் 17 சதவீதத்திலிருந்து 63 சதவீதம் வரை முரண்பாடுகளை கண்டறிகப்பட்டது.		

4 இந்த குறிப்பிடத்தக்க முரண் பாதீடு செய்யப்பட்ட நடைமுறை நியாயமாக அல்லது வங்கியின் செலாற்றலுடன் போதுமானளவு ஒத்தப்பபோகவில்லை என்பதை குறிக்கின்றது மேலும் பாதீட்டு எற்பாடுகள் வெளிப்படையான நிதித் திட்டமிடல் வினைத்திறனான செயலற்றல் மற்றும் அங்கீகரிக்கப்பட்ட நிதி திட்டத்தை பின்பற்றுவதை உறுதிசெய்வதற்கு சரியான கண்காணிப்பு பொறிமுறைகள் போதுமான தன்மை குறித்து கவலைகள் எழக்ககூடும்.