

1.1 அபிப்பிராயம்

இலங்கை வங்கியினதும் (“வங்கி”) வங்கி மற்றும் அதன் துணைக் கம்பனியினதும் (“தொகுதி”) 2018 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமைக் கூற்றுக்கள் மற்றும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான விரிவான வருமானக் கூற்றுக்கள், இலாப நட்டக் கூற்று மற்றும் முற்றுமடங்கிய ஏனைய வருமானக் கூற்றுக்கள், உரிமை மூலதனத்தில் மாற்றங்கள் கூற்றுக்கள், காசுப்பாய்ச்சல் கூற்றுக்கள் மற்றும் முக்கியமான கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளினதும் ஏனைய விளக்கத் தகவல்களினதும் பொழிப்புக்களை உள்ளடக்கிய 2018 திசெம்பர் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிக் கூற்றுக்களும் ஒன்றிணைந்த நிதிக் கூற்றும் 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வுச் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளுடன் சேர்த்து வாசிக்கப்படும் இலங்கை சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு அரசியலமைப்பின் 154(1) ஆம் உறுப்புரையிலுள்ள ஏற்பாடுகளுக்கு இணங்க எனது பணிப்பின் கீழ் கணக்காய்வு செய்யப்பட்டன. வங்கியானது 1971 இன் 38 ஆம் இலக்க நிதி அதிகாரச்சட்டத்தின் 5(1) ஆம் பிரிவில் அவருக்கு ஒப்படைக்கப்பட்ட அதிகாரத்தை பயன்படுத்தி 1992 மே 14 ஆந் திகதிய 715 ஆம் இலக்க அரசாங்க வர்த்தமானியில் பிரசுரிக்கப்பட்ட அப்போதைய நிதி மற்றும் திட்டமிடல் அமைச்சரின் கட்டளை மூலம் சொல்லப்பட்ட நிதி அதிகாரச்சட்டத்தின் பகுதி II இலுள்ள ஏற்பாடுகளிலிருந்து வங்கி விலக்களிக்கப்பட்டிருந்தது. பாராளுமன்றத்திற்குச் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டுமென நான் கருதுகின்ற எனது கருத்துரைகளும் அவதானிப்புக்களும் இந்த அறிக்கையில் காணப்படுகின்றன.

வங்கி மற்றும் தொகுதியின் 2018 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமை மற்றும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிசார் செயலாற்றல் கூற்று மற்றும் காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று என்பன இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு இணங்க வங்கி மற்றும் தொகுதியின் உண்மையானதும் நியாயமானதுமான நிலைமையை பிரதிபலிக்கின்றன என்பது எனது அபிப்பிராயமாகும்.

1.2 அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை

இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களுக்கு (எஸ்எல்ஏயூஎஸ்எஸ்) இணங்க எனது கணக்காய்வினை நான் மேற்கொண்டேன். இக் கணக்காய்வு நியமங்களின் கீழான எனது பொறுப்புக்கள் எனது அறிக்கையில் நிதிக் கூற்றுக்களின் கணக்காய்விற்கான கணக்காய்வாளரின் பொறுப்புக்கள் பந்தியில் மேலும் விபரிக்கப்படுகின்றன. எனது அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை ஒன்றிணை வழங்குவதற்கு போதியளவும் பொருத்தமானதுமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளை நான் பெற்றுக் கொண்டுள்ளேன் என நான் நம்புகிறேன்.

1.3 நிதிக் கூற்றுக்களிற்கான முகாமைத்துவத்தினதும் அவ் ஆளுகைக்கு உட்பட்ட தரப்பினர்களினதும் பொறுப்புக்கள்

இந்நிதிக் கூற்றுக்களை இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு இணங்க தயாரித்து சரியாகவும் நியாயமாகவும் சமர்ப்பித்தல் மற்றும் மோசடி அல்லது தவறுகளின் காரணமாக ஏற்படக்கூடிய பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களிலிருந்து விடுபட்ட நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரிப்பதற்கு அவசியமானதென முகாமைத்துவம் நிர்ணயிக்கின்ற அத்தகைய உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் என்பவற்றிற்கு முகாமைத்துவம் பொறுப்பாக உள்ளது.

நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரிக்கும் போது, வங்கியின் தொடர்ந்தியங்கும் இயலுமையை தீர்மானித்தல் முகாமைத்துவத்தின் பொறுப்பொன்றாக இருப்பதுடன் முகாமைத்துவமானது வங்கியினைக் கலைப்பதற்கு கருதினால் அல்லது வேறு மாற்று வழி இல்லாவிட்டால் செயற்பாடுகளினை இடைநிறுத்த நடவடிக்கை எடுத்தால் தவிர தொடர்ந்தியங்கும் கணக்கீட்டு எண்ணக்கரு அடிப்படையினை பயன்படுத்துதல் மற்றும் வங்கியின்

தொடர்ந்தியங்குவதற்கு உரிய விடயங்களை வெளிப்படுத்துவதும் முகாமைத்துவத்தின் பொறுப்பொன்றாகும்.

வங்கியின் நிதி அறிக்கையிடல் செயன்முறை தொடர்பான பொறுப்பு, அவ் ஆளுகைக்குட்பட்ட தரப்பினர்களினால் ஏற்கப்படும்.

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

1.4 நிதிக்கூற்றுக்களின் கணக்காய்வு தொடர்பாக கணக்காய்வாளரின் பொறுப்பு

ஓட்டுமொத்தமாக நிதிக்கூற்றுக்கள், மோசடி அல்லது தவறுகளின் காரணமாக ஏற்படக்கூடிய பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களிலிருந்து விடுபட்டதாக நியாயமான உறுதிப்படுத்தலொன்றைப் பெற்றுக்கொள்வது மற்றும் எனது அபிப்பிராயம் உள்ளடக்கப்பட்ட கணக்காய்வாளர் தலைமை அதிபதியின் அறிக்கை வழங்குவது எனது நோக்கமாகும். நியாயமான உறுதிப்படுத்தல் உயர் மட்டத்திலான உறுதிப்படுத்தலொன்றாக இருந்த போதிலும் இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களின் பிரகாரம் கணக்காய்வின் மேற்கொள்ளும் போது அது எப்போதும் பொருண்மையான தவறான கூற்றுக்களின் இல்லாமை என்பதன் உறுதிப்படுத்தலொன்றல்ல. மோசடி அல்லது தவறுகள் தனியாகவோ கூட்டாகவோ தாக்கமளிப்பதால் பொருண்மையான தவறான கூற்றுக்கள் இருக்க கூடியதாக இருப்பதுடன் இந்நிதிக்கூற்றுக்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு பயன்படுத்துவோரால் பொருளதார தீர்மானங்கள் எடுக்கும் போது அது தொடர்பாக கருத்தில் கொள்ளப்படல் வேண்டும்.

துறைசார் வெளிப்படை மற்றும் தொழில்துறை பின்னணியுடன் இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களின் பிரகாரம் என்னால் கணக்காய்வு செய்யப்பட்டன. மேலும்,

- மோசடி அல்லது தவறுகளின் காரணமாக நிதிக்கூற்றுக்களின் ஏற்படக்கூடிய பொருண்மையான பிறழ் கூற்று ஆபத்தின் இனங்காணும் போதும் மதிப்பீட்டின் போது சந்தர்ப்பத்திற்கு பொருத்தமான கணக்காய்வு நடைமுறைகளை திட்டமிடுவதன் மூலம் மோசடிகள் அல்லது தவறுகளின் காரணமாக ஏற்படக்கூடிய ஆபத்துகளை தவிர்த்துக் கொள்வதற்கும் போதுமான மற்றும் பொருத்தமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளைப் பெற்றுக்கொள்ளல் எனது அபிப்பிராயத்திற்கு அடிப்படையாகும். பொருண்மையான பிறழ் கூற்றினால் எழும் தாக்கங்களினை விட மோசடிகளால் இடம்பெறும் தாக்கம் பாரியதாக இருப்பதுடன் தவறான கூட்டிணைவு, தவறான ஆவணங்களைத் தயாரித்தல், வேண்டுமென்றே விட்டுவிடுதல் அல்லது உள்ளக கட்டுப்பாட்டை தவிர்ப்புச் செய்தல் மோசடியொன்று ஏற்படுவதற்கு காரணமாகின்றது.
- சந்தர்ப்பங்களிற்குப் பொருத்தமான கணக்காய்வு நடைமுறைகளை வடிவமைப்பதற்காக கணக்காய்வுடன் தொடர்புடைய உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் தொடர்பான அறிவை பெற்றுக்கொள்வதற்காகவேயன்றி வங்கியின் உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகளின் செயற்திறன் மீது அபிப்பிராயமொன்றை தெரிவிக்கும் நோக்கத்திற்காக அல்ல.
- முகாமைத்துவத்தால் பின்பற்றப்பட்ட கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளின் பொருத்தப்பாடுகளையும் பயன்படுத்திய கணக்கீட்டு மதிப்பீடுகள் மற்றும் தொடர்புடைய வெளிப்படுத்தல்களினையும் நியாயமாகவும் மதிப்பீடு செய்தல்.

- நிகழ்வுகள் அல்லது நிலைமைகள் காரணமாக வங்கியின் தொடர்ந்து இயங்குவது தொடர்பாக போதியளவில் நிச்சயமற்ற நிலைமையொன்று இருக்கின்றதா என்பது தொடர்பாக பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்காய்வுச் சான்றுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு கணக்கீட்டிற்காக வங்கியின் தொடர்ந்தியங்குவது தொடர்பாக அடிப்படையின் பயன்பாட்டின் 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. எவ்வாறாயினும், எதிர்கால நிகழ்வுகள் அல்லது நிலைமைகள் வங்கியின் தொடர்ந்தியங்கும் நிலைமையை முடிவுறுத்த நேரலாம்.
- வெளிப்படுத்தல்கள் அடங்கலாக நிதிக்கூற்றுக்களின் ஒட்டுமொத்த சமர்ப்பித்தல், கட்டமைப்பு மற்றும் உள்ளடக்கங்களை மதிப்பீடு செய்தல் மற்றும் நியாயமான சமர்ப்பித்தலினை நிறைவேற்றுவதற்கு அடிப்படையாகக் காணப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மற்றும் நிகழ்வுகளை நிதிக்கூற்றுக்களில் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளதா என்பதனை மதிப்பீடு செய்தல்.

இயலுமான வரையிலும் தேவையான எந்தவொரு சந்தர்ப்பத்திலும் பின்வருவனவற்றை பரீட்சிப்பதற்காக விடயப்பரப்பு விரிவுபடுத்தப்பட்டுள்ளது.

- தகவல்கள் சமர்ப்பித்தல் தொடர்பாக பார்க்கும் போது வங்கியின் செயற்பாடுகள் தொடர்ச்சியாக மதிப்பீடு செய்யப்படக்கூடிய வகையில் அதன் ஒழுங்கமைப்பு, முறைமைகள், வழிகாட்டிக் கோவை, பதிவேடுகள், அறிக்கைகள் மற்றும் ஏனைய ஆவணங்கள் முறையாகவும் போதியளவிலும் திட்டமிடப்பட்டுள்ளதா எனவும் அதன் முறைமைகள், வழிகாட்டிக் கோவை, பதிவேடுகள், அறிக்கைகள் மற்றும் ஏனைய ஆவணங்கள் ஆக்கபூர்வமாக பேணிச்செல்லப்படுகின்றதா எனவும்,
- ஏதேனும் உரிய எழுத்துமுல சட்டத்திற்கோ அல்லது வங்கியின் நிர்வாக சபையினால் வழங்கப்பட்ட பொது அல்லது விசேட ஏற்பாடுகளுக்கு இணங்க நிதியம் செயற்படுகின்றதா எனவும்,
- வங்கி தனது அதிகாரங்கள், இலக்குகள் மற்றும் பணிகளுக்கு இணங்க நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டுள்ளதாகவும்,
- வங்கியின் வளங்கள் சிக்கனமாக, செயற்திறனாகவும் ஆக்கபூர்வமாகவும் காலஎல்லைக்குள் மற்றும் உரிய சட்ட விதிகளுக்கு இணங்க பெறுகை செய்யப்பட்டுள்ளதாகவும்.

1.5 நிதிக்கூற்றுக்கள்

1.5.1 நிதிக்கூற்றுக்களினை தயாரிப்பது தொடர்பான உள்ளகக் கட்டுப்பாடு

கணக்காய்வு விடயம்

(அ) ஏனைய நாடுகளின் திறைசேரி பிணைகள் முடிவில் மற்றும் அபிமானா, பிணைகள் மறுசீரமைப்பு, தொகுதிக் கடன்கள் மற்றும் நம்பிக்கை

முகாமைத்துவ கருத்துரை

இந்த கலவையின் ஒவ்வொன்றின் கீழும் காணப்படும் அனைத்து செயற்பாடுகள் மற்றும் அறிக்கையிடல் தற்போது காணப்படும்

பரிந்துரை

இந்த கைமுறையாகப் பேணப்படும் கலவைகளினை முன்மொழியப்பட்ட ஐரீ

சான்றுப்பத்திரங்கள்,
 திறைசேரி பிணைகள்
 ஹிஸ்ராம மற்றும்
 பிணையங்கள் போன்ற சில
 கலவைகள் கைமுறையாகப்
 (manually) பேணப்பட்டமை
 அவதானிக்கப்பட்டது.

முறைமையுடன் எவ்வித
 தாமதமும் இன்றி
 துல்லியமாக
 மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.
 எவ்வாறாயினும், முதலீட்டு
 வங்கியியல் பிரிவு (ஐபீஐ)
 மென்பொருள் தீர்வொன்றை
 (ஐரீ முறைமை)
 கொள்வனவு செய்யும்
 செயன்முறையில்
 காணப்படுகின்றதுடன்
 கைமுறையாகப்
 பேணப்படுகின்ற
 கலவைகளினை மாற்றஞ்
 செய்வதற்கு
 எதிர்பார்க்கப்படுகின்றது.

முறைமைக்குள்
 உட்செலுத்து
 வதற்கு
 பரிந்துரைக்கப்
 படுகின்றது.

(ஆ) வங்கி கடன்கள் மற்றும்
 முற்பணங்களினைப் பதிவு
 செய்வதற்காக பல்வேறுபட்ட
 முறைமைகளினைப்
 பயன்படுத்தியிருந்த
 போதிலும், பல்வேறுபட்ட
 செயற்பாட்டு தளங்களின் கீழ்
 வாடிக்கையாளர்களுக்கு
 வழங்கப்பட்ட அனைத்து
 வசதிகளினையும்
 கைப்பற்றக்கூடிய
 தானியமாக்கப்படுத்தப்பட்ட
 மத்திய பொறுப்பு
 அறிக்கையிடல்
 முறையையொன்று
 வங்கியிடம்
 காணப்படவில்லை.
 ஆகையினால், ஒவ்வொரு
 வாடிக்கையாளரினதும்
 ஒட்டுமொத்த கலவையின்
 முறையான
 கூட்டுத்தொகையினை
 உறுதிப்படுத்துவது மற்றும்
 அந்த
 வாடிக்கையாளர்களினை
 வினைத்திறனாக மற்றும்
 துல்லியமாக மதிப்பிடுவது
 கடினமாகக் காணப்பட்டது.
 அதன் விளைவொன்றாக,
 முகாமைத்துவத்தினால்
 அவர்களின் ஆரம்பகட்ட
 நட்டக்கழிவு கணிப்பீட்டில்
 தனித்தனியாக முக்கியத்துவம்
 வாய்ந்த
 வாடிக்கையாளர்களாக
 (ஐஎஸ்எல்)
 வாடிக்கையாளர்களினை
 இனங்காண முடியாதிருந்தது.

கருத்துரை குறித்துக்
 கொள்ளப்பட்டுள்ளது. வங்கி
 வாடிக்கையார்களின்
 மொத்த வெளிப்பாட்டினைக்
 கைப்பற்றும்பொருட்டு பணி
 தீர்வொன்றைப்
 பயன்படுத்துகின்றது.
 எஸ்எல்எவ்ஆர்எஸ் தீர்வின்
 அமுல்படுத்தலுடன், மத்திய
 பொறுப்பு தகவலினைப்
 கைப்பற்றுவதற்கு
 முழுமையாக
 தானியமயமாக்கப்பட்ட
 தீர்வொன்றை
 கொண்டிருக்கும்
 நிலையையொன்றில் வங்கி
 காணப்படுகின்றது. அது
 வரை, பல்வேறுபட்ட சுற்றுச்
 சூழல்களிலிருந்து ஐஎஸ்எல்
 தகவலினை
 கைப்பற்றுவதற்கு
 தற்போதைய பணியை
 வங்கி தொடரும்.

வாடிக்கையாள
 ரொருவர்க்கு
 வழங்கப்பட்ட
 அனைத்து
 வசதிகளினையும்
 கைப்பற்றக்கூடிய
 மத்தியப்படுத்தப்
 பட்ட பொறுப்பு
 அறிக்கையினை
 உருவாக்கக்
 கூடிய முறைமை
 யொன்றை
 அறிமுகப்படுத்துவ
 தற்கு
 பரிந்துரைக்கப்
 படுகின்றது.

இலக்கிடப்பட்ட திகதி:-
 31.12.2019

(இ) சில வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்பட்ட வசதிகள் நட்டக்கழிவு மதிப்பீட்டினை கருத்திற் கொண்டிராது மீளமைக்கப்பட்டிருந்தது அல்லது கருணைக் காலங்கள் தொடர்ச்சியாக வழங்கப்பட்டது. எவ்வாறாயினும், 2018 திசம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான அந்த வாடிக்கையாளர் பிணைகளின் அறவிடக்கூடிய தன்மை மற்றும் போதுமையான தன்மை அல்லது செல்லுபடியாகும் தன்மை கேள்விக்குரியதாகக் காணப்படுகின்றது.

கருத்துரை குறித்துக் கொள்ளப்பட்டுள்ளது. வியாபாரங்களின் காசுப்பாய்ச்சலினை கருத்திற்கொண்டு வசதிகள் மீளமைக்கப்பட்டிருந்ததுடன் வங்கியில் தற்போது காணப்படும் கொள்கையுடன் இணங்கிக் காணப்படுகின்றது.

நட்டக் கழிவு மதிப்பீட்டில், அந்த வாடிக்கையாளர் பிணைகளின் அறவிடக்கூடிய தன்மை மற்றும் போதுமையான தன்மை அல்லது செல்லுபடியாகும் தன்மை கருத்திற் கொள்ளப்படல் வேண்டும்.

கொள்கை அங்கீகரிக்கப்பட்டுக் காணப்படுகின்றதுடன் கடன் பற்றாக்குறை காரணமாக மீளமைக்கப்பட்ட வசதிகளினை கைப்பற்றுவதற்கான முறைமையை மறுசீரமைத்தல் செயன்முறையில் காணப்படுகின்றது.

(ஈ) நட்டங்கள் ஏற்படுவதற்கான புறநிலை சான்றுகளினை அவை கொண்டிருந்த போதிலும், தனிப்பட்ட நட்டக்கழிவு மதிப்பீட்டிற்காக அரசாங்க நிறுவனங்களுக்கு அளிக்கப்பட்ட தனிப்பட்ட குறிப்பிடத்தக்க கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களினை வங்கி கருத்திற் கொண்டிருக்கவில்லை.

வங்கி, வாடிக்கையாளர்களின் அனைத்து ஒட்டுமொத்த வெளிப்பாட்டினை கருத்திற் கொள்கின்றதுடன், ஒட்டுமொத்த மீதி ஐஎஸ்எல் ஆக ரூபா 100 மில்லியனை விட அதிகமாகக் காணப்படுமானால், தொடர்புடைய வசதிகளின் உரிமைத்துவம் எஸ்ஓஎஸ் இல் உள்ளடக்கப்பட்டு அரசுக்கு வழிகாட்டப்படுகின்றது.

நட்டங்கள் ஏற்படுவதற்கான வெளிப்படையான சான்றுகள் காணப்படுகின்ற அரசு துறைக்கு அளிக்கப்பட்ட கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களின் அறவிடக்கூடிய தன்மையினை, கடந்தகால அனுபவத்தினை மதிப்பீடு செய்வதன் மூலம் கருத்திற் கொள்ளப்படல் வேண்டும்.

1.5.2 இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுடன் இணங்காமை

தொடர்புடைய நியமங்களுடன் இணங்காமை

முகாமைத்துவ கருத்துரை

பரிந்துரை

அ. எஸ்எல்எவ்ஆர்எஸ் 09 எஸ்எல்எவ்ஆர்எஸ் 09 இன் பிரகாரம், காலக்கழிவிடப்பட்ட கிரயத்தில் மதிப்பிடப்பட்ட நிதிச்

ஒரு வருடத்தினை விடவும் குறைவாகக் காணப்படும் திறைசேரி உண்டியல்களுக்காக ஈஐஆர் சரிப்படுத்தல்களினை வங்கி பிரயோகிப்பதில்லை.

திறைசேரி உண்டியல்களினை பெறுமதியிடும் போது எஸ்எல்எவ்ஆர்எஸ்

சொத்துக்களின் கீழுள்ள திறைசேரி உண்டியல்கள் வினைத்திறனான வட்டி விகிதம் (ஈஐஆர்) முறைமையின் கீழ் அளவிடப்படல் வேண்டும். எவ்வாறாயினும், வினைத்திறனான வட்டி விகிதத்திற்குப் (ஈஐஆர்) பதிலாக நிதி முறைமையினூடாக எளிய வட்டி முறைமையின் அடிப்படையில் திறைசேரி உண்டியல்களின் வங்கி பெறுமதியிடப் பட்டிருந்தது. அதன் காரணமாக, மீளாய்வாண்டின் இறுதியில் உள்ளபடியான திறைசேரி உண்டியல்களின் பெறுமதி ரூபா 61,068,907 இனால் மிகைத்துக் குறிப்பிடப்பட்டிருந்தது.

மேலும், ஈஐஆர் கணிப்பீடுகளினை பிரயோகிக்கும் போது, ஆரம்ப மீதிகளுக்கான சரிப்படுத்தல்கூட கருத்திற் கொள்ளப்படல் வேண்டும், ஆகையினால், ஈஐஆர் தாக்கம் முக்கியமல்லாது காணப்படுகின்றது.

அதேபோல், எளிய மற்றும் ஈஐஆர் வட்டி விகித கணிப்பீடுகள் இரண்டினதும் கீழ் முதலீடுகளின் முதிர்வில் எவ்வித வட்டி வித்தியாசமும் காணப்படவில்லை.

ஒரு வருடத்தினை விடவும் குறைந்த முதிர்வுக் காலத்தினையுடைய திறைசேரி உண்டியல்களுக்கான எளிய வட்டி கணிப்பீட்டு முறைமையினை பிரயோகிப்பதுகூட தொழிற்சூறையின் நடைமுறையாகக் காணப்படுகின்றது.

9 உடன் இணங்கியதாக வங்கி செயற்பட வேண்டியமை பரிந்துரைக்கப் படுகின்றது.

1.5.3 கணக்கீட்டுக் கொள்கைகள்

கணக்காய்வு விடயம்

(அ) சொத்துக்களின் காலக்கழிவு அல்லது பொறுமானத்தேய்வு சொத்தானது பயன்பாட்டிற்காகக் காணப்படுகின்ற போது ஆரம்பிக்கப்பட வேண்டுமென வங்கியின் கணக்கீட்டுக் கொள்கை குறிப்பிடுகின்றது. எவ்வாறாயினும், பின்வரும் சந்தர்ப்பங்கள் அவதானிக்கப்பட்டன, அவையாவன;

- வங்கி கொள்வனவு உடன்படிக்கைகளை ஏற்படுத்திக் கொள்ளும் போது

முகாமைத்துவ கருத்துரை

வங்கி, சொத்தானது பயன்பாட்டிற்காகக் காணப்படும் வரை தொட்டுணர முடியாத சொத்துக்களின் பதிவு செய்வதற்கு “நடைபெற்றுக் கொண்டிருக்கும் வேலை - மென்பொருள் க/கு” எனும் பெயரையுடைய புதிய பொது பேரேட்டுக் கணக்கொன்றை திறந்திருந்தது.

பரிந்துரை

கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளுடன் வங்கி இணங்குதல் வேண்டும்.

தொட்டுரண முடியாத
சொத்துக்களினை
காலக்கழிவு
செய்வதற்கு
ஆரம்பித்திருந்ததுடன்,

- வங்கி கொள்வனவு
செய்த மாதத்திற்காக
முழுத்தொகையில்
ஆதனம், பொறி
மற்றும்
உபகரணங்களினை
பெறுமானத்
தேய்விட்டிருந்தது.

1.5.4 தொங்கல் கணக்குகள்

கணக்காய்வு விடயம்

(அ) கருத்திற்கொள்ளத்தக்க
எண்ணிக்கையான
வருடங்கள்
காலப்பகுதியொன்றுக்கு
காணப்பட்டிருந்த ஏனைய
சொத்துக்கள் மற்றும்
ஏனைய பொறுப்புக்கள்
கணக்குகளில் தொங்கல்
கணக்குகள் மீதிகள்
இனங்காணப்பட்டன.

முகாமைத்துவ கருத்துரை

தொங்கல் கணக்கு - குத்தகை
ஸ்கை (sky) குத்தகை பொது
பேரேட்டு குத்தகை தொங்கல்
க/கு - மஹரகம கிளை
(22310085) இன் அறிக்கையின்
பிரகாரம், 2019.08.16 இல்
உள்ளவாறான மீதியாகக்
காணப்படுகின்றது.

தொங்கல் க/கு ஏரீளம்

இந்த தொகை 2019.12.31 இற்கு
முன்னர் தீர்ப்பனவு
செய்யப்படும்.

பரிந்துரை

நியாயமான
காலப்பகுதி
யொன்றுக்குள்
தொங்கல்
கணக்குகளில்
காணப்படும்
மீதிகளினை
இணக்கஞ்
செய்து
தீர்ப்பனவு
செய்வதற்கு
முகாமைத்துவம்
நடவடிக்கைகள்
எடுக்க
வேண்டுமென
பரிந்துரைக்கப்
படுகின்றது.

	தொகை ஆண்டு க (ரூபா.)	
ஏனைய பொறுப்புக்கள்	1,045,001	2013
குத்தகை தொங்கல் கணக்கு (மஹரகம கிளை)	-	
ஏனைய சொத்துக்கள் - தொங்கல் க/கு எரீஎம்	38,833	2005

1.6 பெறவேண்டிய மற்றும் செலுத்தவேண்டிய கணக்கு

1.6.1 பெறவேண்டியவைகள்

கணக்காய்வு விடயம்

(அ) 25 கிளைகளில் ரூபா 6,614,072 பெறுமதியான நீண்டகால நிலுவையாகவுள்ள மீதிகள் தொகையொன்று ஏனைய சொத்துக்களின் கீழ் “உரிமைக் கோரிக்கை உறுதிச்சீட்டுக் கணக்குகளில்” காணப்பட்டது. அந்த மீதிகள் 2014, 2015 மற்றும் 2016 ஆம் ஆண்டுகளிலிருந்து நிலுவையாகக் காணப்பட்டன.

முகாமைத்துவ கருத்துரை

2009 இற்கு முன்னர் யுத்தம் காரணமாக மாங்குளம், முள்ளியவளை மற்றும் கிளிநொச்சி கிளைகளில் எவ்வித பதிவுகளும் காணப்படாமை காரணமாக, வகைகளை தீர்ப்பனவு செய்யும், செயற்முறையில் நாங்கள் காணப்படுகின்றோம். ஏனைய வகைகள் 2019.12.31 இற்கு முன்னர் தீர்ப்பனவு செய்யப்படும். அலுவலக அறிவுறுத்தல் சுற்றறிக்கைகளினூடாக (ஓசீஐஎஸ்) நீண்ட நிலுவையாகவுள்ள மீதிகளை பதிவுரிப்பது தொடர்பில் கிளைகள் / பிரிவுகள் முறையாக அறிவுறுத்தப் பட்டிருக்கின்றன.

பரிந்துரை

நீண்ட கால நிலுவையாகவுள்ள மீதிகளை இனங்கண்டு தீர்ப்பனவு செய்வதற்கு வங்கி நடவடிக்கைகளினை எடுக்க வேண்டும்.

1.7 சட்டங்கள், விதிகள், பிரமாணங்கள் மற்றும் முகாமைத்துவத் தீர்மானங்களுடன் இணங்காமை

சட்டங்கள், விதிகள் மற்றும் இணங்காமை பிரமாணங்களுடனான தொடர்பு

முகாமைத்துவ கருத்துரை

பரிந்துரை

சட்டங்கள், விதிகள் மற்றும் இணங்காமை பிரமாணங்களுடனான தொடர்பு	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
<p>(அ) (i) 2006 இன் 06 ஆம் இலக்க நிதிக் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் அறிக்கையிடப்படல் சட்டத்தின் 7(1) மற்றும் 7(2) ஆம் பிரிவு</p> <p>ஏதேனும் கொடுக்கல் அல்லது வாங்கல் கொடுக்கல் வாங்கலுக்கான முயற்சி ஏதேனும் சட்டவிரோத நடவடிக்கைகளின் தரகுடன் தொடர்புடையதாக காணப்படல் அல்லது ஏதேனும் ஏனைய குற்றவியல் குற்றம் அல்லது நிறுவனத்துடன் தொடர்புடையனவாகக் காணப்படும் என சந்தேகிக்கப்படும் அவ்வாறான தகவல் தொடர்பில் சந்தேகிப்பதற்கு வங்கி நியாயமான அடிப்படையினைக் கொண்டிருக்கும் போது, நடைமுறைக்குச் சாத்தியப்படக்கூடியவாறு, விரைவில் அவ்வாறான சந்தேகம் உருவான அல்லது தகவலினைப் பெற்ற பின்னர், ஆனால் அதிலிருந்து இரண்டு வேலை நாட்களினை விட பிந்தாது, கொடுக்கல் வாங்கல் அல்லது கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்கான முயற்சி அல்லது தகவல் மத்திய வங்கியின் நிதி உளவுத்துறை பிரிவுக்கு (FIU) அறிக்கையிடப்படல் வேண்டும்.</p> <p>2017 ஓக்தோபர் 04 இல் திரு.ஜே.சீ நம்புனை இனால் பேணப்பட்ட 8066387 ஆம் இலக்க கணக்கிற்கு வரவு வைக்கப்பட்ட ஐ.அ.டொலர் 1,103,980</p>	<p>குறித்த இடைவெளிகள், வங்கியின் புதிய பணப் பதுக்கலற்ற மற்றும் நிதிப் பயங்கரவாதத்தினை எதிர்கொள்ளும் (AML/CFT) Clari5 முறைமையின் அமுல்படுத்தலுடன் தற்போது திருத்தப் பட்டிருக்கின்றது. SWIFT கொடுக்கல் வாங்கல்கள் செயல் முறைமையினை செயற்படுத்துகின்ற, Smart Remit முறைமை தற்போது Clari5 உடன் ஒருங்கிணைக்கப் பட்டுள்ளது. அது, STR எச்சரிக்கைகளினை தானாக உருவாக்குகின்றது. மேலும், இணக்கப்பாட்டு பிரிவு (Compliance division) இலங்கை மத்திய வங்கியின் FIU இற்கு உரிய நேரத்தில் STR இன் சமர்ப்பித்தலினை உறுதிப் படுத்துகின்றது.</p> <p>சம்பந்தப்பட்ட ஊழியர் வங்கியின் வேலையிலிருந்து இராஜினாமா செய்துள்ளார். ஆகையினால், ஒழுக்காற்று நடவடிக்கையை மேற்கொள்ள முடியாதிருந்தது. FIU இன் உதவியுடன் அனைத்து பிரமாணங்க ளினையும் கண்டிப்பாக பின்பற்றுவது உத்தியோகத்தர்களினை அறிவூட்டுவதற்கு இணக்கப்பாட்டுப் பிரிவினால் தொடர்ச்சியான அடிப்படையில் இது தொடர்பில் விழிப்புணர்வு நிகழ்ச்சித்திட்டங்கள் நடாத்தப்படுகின்றன. பயிற்சி செயற்திட்டங்களின் வினைத்திறனினை உறுதிப்படுத்துவதற்கு அனைத்து உத்தியோகத்தர் உறுப்பினர்களுக்குமான ஆன்லைன் இணக்கப்பாட்டு சான்றுப்பத்திர முறைமை (Online Compliance Certification System) அறிமுகப்படுத்தப் பட்டிருக்கின்றது.</p>	<p>தொடர்புடைய சட்டத்துடன் வங்கி இணங்குதல் வேண்டும்.</p>

தொகையான நிதி பரிமாற்றம் மற்றும் அதே தினத்தில் ரூபா 30,000,000 மீளப்பெறல் தொடர்பான தகவல் நிதி உளவுத்துறை பிரிவுக்கு உரிய நேரத்தில் அறிக்கையிடப்பட்டிருக்காத துடன் அதனைத் தொடர்ந்து 2017 ஓக்டோபர் 10 இல் அறிக்கையிடப்பட்டது. ஆகையினால், 2006 இன் 6 ஆம் இலக்க நிதி கொடுக்கல் வாங்கல்கள் அறிக்கையிடலின் 18(1) ஆம் பிரிவுடன் சேர்த்து வாசிக்கப்படும் 15(1)(உ) பிரிவின் பிரகாரம் ரூபா 1,000,000 தொகையை வங்கிக்கான அபராத செலுத்துகையொன்றாக FIU விதித்திருந்தது.

- (ii) சீசெல்சு, இன் 2004 நிதி நிறுவனங்கள் சட்டத்தின் 29(1) ஆம் பிரிவு மத்திய வங்கியின் எழுத்த மூலமான முன்அங்கீகாரமின்றி எவ்வித நிதி நிறுவனங்களும், அவ்வாறான நிதி நிறுவனங்களின் மையப்பாக மூலதனத்தின் (Core Capital) 25 சதவீதத்தினை விட அதிகமான கூட்டுத்தொகையான தொகைகளை ஏதேனுமோர் வாடிக்கையாளர்களுக்கு அல்லது நெருக்கமாக தொடர்புடைய வாடிக்கையாளர்கள் குழுவொன்றுக்கு அல்லது அதிகமான கடன்களை நீடிப்புச் செய்யப்படக் கூடாது.
- திரு.சைரில் செர்கே பொன்னலமே இற்கு அளிக்கப்பட்ட கடன் வசதிக்காக சீசெல்சு மத்திய வங்கியிடமிருந்து, வங்கி முன் அங்கீகாரத்திற்கு
- சீசெல்சு கிளை 2017.10.13 கடன்பெறுநரான திரு.சைரில் செர்கே பொன்னலமே இற்கு ஐ.அ.டொலர் 549,450 தவணைக் கடன் வசதியொன்றை அளித்திருந்தது. வசதியானது இரண்டு கட்டங்களில் அளிக்கப்பட்டது. அதனைத் தொடர்ந்து, சீசெல்சு மத்திய வங்கியின் மாதாந்த வருமானங்களின் அடிப்படையில் குறித்த வசதியானது தனிநபர் கடன்பெறுநர் வெளிக்காட்டல் எல்லையினை மிகைத்திருந்திருக்கின்றதுடன் நிதி நிறுவனங்கள் சட்டத்தின் 63 ஆம் பிரிவின் பிரகாரம் ஜாக்கிரதையான முன்யோசனை பிரமாணங்களினை மீறியமைக்காக பணரீதியான அபராதத்திற்கு பொறுப்புடையவர் களாகக் காணப்படுகின்றனர் என வங்கி அறிவித்திருந்தது.
- எஸ்சீஆர் 31.3 மில்லியனின் (தட்டு I 28.3 மில்லியன் + தட்டு II 2.9 மில்லியன்) மூலதன அடிப்படையின் 25 சதவீதமாக கணிப்பீடு செய்யப்பட்ட கடன் செறிவு எஸ்சீஆர் 7.8 மில்லியனாகக்
- வங்கி வெளிநாட்டு கிளைகளுடன் தொடர்புடைய நாட்டின் நிதிப் பிரமாணங்களுடன் இணங்குதல் வேண்டும்.

வேண்டுகோள்
விடுத்திருக்காமையினால்,
மேற்குறித்த பிரிவுடன்
இணங்குவதற்கு வங்கி
தவறியிருந்தது.

ஆகையினால், 2004 நிதி
நிறுவனங்கள் சட்டத்தின்
63(2)(க) பிரிவின்
பிரகாரம், சீசெல்சு மத்திய
வங்கி எஸ்சீஆர் 300,000
(ரூபா 3,300,000)
அபராதமொன்றை
விதித்திருந்தது.

காணப்பட்டது.

எவ்வாறாயினும், தட்டு I இனைக்
கருத்திற் கொள்ளும் போது, அது
எஸ்சீஆர் 7,096,500 ஆக மாத்திரம்
காணப்பட்டது.

2017 பெப்ரவரியில் சீபீஎஸ் இனால்
விநியோகிக்கப்பட்ட பாரிய வெளிக்
கொணர்தல்கள், கடன் செறிவு,
மற்றும் சம்பந்தப்பட்ட கடனளித்தல்
வழிகாட்டலின் பிரகாரம்,
“மையப்பாக மூலதனம் - Core
Capital” ஆனது “தட்டு I
மூலதனத்தின்” சமமான
பொருளினைக் கொண்டிருந்தது.
ஆகையினால், 2017.09.30 இல்
உள்ளவாறான மையப்பாக
மூலதனத்தின் 25% எஸ்சீஆர் 7.84
மில்லியனுக்குப் பதிலாக எஸ்சீஆர்
7.09 மில்லியனாகக் காணப்படல்
வேண்டும்.

1. 29(1) ஆம் பிரிவு அதனை
உடைத்திருந்த போதிலும்,
நாங்கள் விடா முயற்சியுடன்
செயற்பட்டதுடன் பாதுகாப்பான
திருப்பிச் செலுத்துகை தவிர்ந்த
இரண்டாவது வழியாக
எஸ்சீஆர் 19.12 மில்லியன்
பெறுமதியான அசையா
ஆதங்களினை நாங்கள்
பெற்றிருந்தோம்.
2. வருட இறுதிக் கணக்காய்வின்
பின்னர் குறித்த கடன் வசதி,
கடன் ஒழுங்குபடுத்தல்
எல்லையினை விடக்
குறைவடைந்து காணப்பட்டது.
3. குறித்த மீறலின் பிரகாரம்,
நாங்கள் உடனடியாக
அங்கீகாரத்தினை பெற்றுக்
கொள்வதற்காக சீசெல்சு
மத்திய வங்கிக்கு அறிவித்
திருந்தோம்.
4. உண்மையில், தவறாகக்
கணிப்பிடப்பட்டிருந்த
மையப்பாக மூலதன
காரணியை தனிப்பட்ட கடன்
பெறுநர் வெளிப்பாட்டு எல்லை
வசதி மிகைத்திருந்தது
அல்லது ஏதேனும் மோசடியான

கொடுக்கல் வாங்கல்களுடன்
வேறு நோக்கத்துடன்
கையாளப்படவில்லை.
எவ்வாறாயினும்,
எதிர்காலத்தில் அவ்வாறான
குற்றங்கள் மீண்டும்
இடம்பெறாதிருப்பதை நாங்கள்
உத்தரவாத மளிக்கின்றோம்.
மேலும், 2018.04.18 ஆந்
திகதிய ஞாபனமொன்று
சபைக்கு சமர்ப்பிக்கப்பட்டதுடன்
உண்மையான தவறொன்று
காரணமாக இது இடம்பெற்றது
என பொது
முகாமையாளினால்
வழங்கப்பட்ட
விளக்கமளித்தலின்
அடிப்படையில் சீசெல்சு மத்திய
வங்கியினால் விதிக்கப்பட்ட
பணரீதியான
அபராதமொன்றாகவிருந்த
சீசெல்சு மத்திய வங்கிக்கான
எஸ்சீஆர் 300,000
தொகையொன்றை
செலுத்துவதற்காக பணிப்பாளர்
சபையினை மேவுகை
செய்கின்ற அங்கீகாரம்
அளிக்கப்பட்டிருந்தது.

- (iii) 1953 இன் 24 ஆம் இலக்க பண பிரமாற்று கட்டுப்பாட்டு சட்டத்தின் 1993.12.29 ஆந் திகதிய ஈசீ/9/93 ஆம் இலக்க குறிப்பு, அங்கீகரிக்கப்பட்ட முகவர்களுக்கான செயற்பாட்டு அறிவுறுத்தல்களின் 4 ஆம் பிரிவு இலங்கையின் பிரஜையொருவராக காணப்பட்ட வெளிநாட்டு நபரொருவர் அவ்வாறான நாட்டுரிமையைப் பெற்றுக் கொள்வதற்கு முன்னர், இலங்கையில் வதியாதோர் வெளிநாட்டுக் கணக்குகளை (NRFC) திறக்க வேண்டும்.
- குடியகழ்ந்த இலங்கைப் பிரஜையொருவரான திருமதி.சீஎஸ்என் தர்மாரத்தின என்ற பெயரில் 2013 திசம்பர் 24 இல் 75470621 ஆம் இலக்கத்தை தாங்கிய வதியாதோர் ரூபா கணக்கொன்றை (NRRA) வங்கியின் Hydepark கிளையில் திறந்திருந்தார். ஆகையினால், மத்திய வங்கியின் நாணயமாற்று கட்டுப்பாட்டு இந்த அபராதம், ரூபா 10,851,407.89 தொகையான செலவு வைத்தல் கொடுக்கல் வாங்கல்களின் நிறைவேற்றுகை மற்றும் 2013.12.24 தொடக்கம் 2014.07.31 வரையான காலப்பகுதியின் போது ரூபா 4,380,340.79 தொகையான வரவு வைத்தல் கொடுக்கல் வாங்கல் காரணமாக விதிக்கப்பட்டிருந்தது.
- மேற்குறித்த நிகழ்வு தொடர்பில் ஈசீஏ இன் 51 ஆம் பிரிவின் பிரகாரம், ஏதேனும், வழக்கு உறுதியான குற்றங்களினை கொண்டிருக்காமையினை காட்டுமாகயிருந்தால், சமர்ப்பிக்குமாறு பணப் பிரிமாற்று கட்டுப்பாட்டாளர் வேண்டுகோள் விடுத்திருந்தார். அதற்கமைய, விபத்தின் விபரங்கள் மற்றும் இது தொடர்பில் புலனாய்வொன்று மேற்கொள்ளப் படுகின்றமையை அறிவித்து 2017.11.06 ஆந் திகதிய அவரின் கடிதத்தின் மூலம் வங்கி பதிலை அளித்திருந்தது.
- தொடர்புடைய அதிகாரிகளிடமிருந்து குறித்துரைக்கப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்கான அனுமதிகள் பெறப்படுவதனையும் வெளிநாட்டு நாணயமாற்றம் தொடர்பாக மத்திய வங்கியால் வழங்கப்பட்ட செயற்பாட்டு அறிவுறுத்தல்களுடன் இணங்குவதையும் வங்கி கண்காணிப்புச் செய்தல் வேண்டும்.

திணைக்களம்,
மேற்குறித்த சட்டத்தின்
ஏற்பாடுகளின் பிரகாரம்
ரூபா 154,317
அபராதமொன்றை
விதித்திருந்தது.

எவ்வாறாயினும், கடிதத்தில்
வழங்கப்பட்ட விளக்கமளிப்புக்கள்,
பின்வரும் காரணங்கள் காரணமாக
ஈசீஏ இன் 51 ஆம் பிரிவின்
பிரகாரம் பீஓசி உறுதியான
குற்றங்களினை
கொண்டிருக்காமையினை
தீர்மானிப்பதற்கு செல்லுபடியான
காரணங்களாக சீபீஎஸ்எல் இனால்
ஏற்றுக் கொள்ளப்பட்டிருக்க
வில்லை.

- 1993 திசெம்பர் 29 இல்
விநியோகிக்கப்பட்ட
EC/79/93(D) தாங்கி நிற்கும்
அனுமதியளிக்கப்பட்ட
முகவர்களுக்கான செயற்பாட்டு
ரீதியான அறிவுறுத்தல்களின்
2(இ) பந்தியின் பிரகாரம்,
குடியகழ்ந்தோர் தவிர,
இலங்கைக்கு வெளியில்
வதியும் இலங்கை
நாட்டவர்களுக்காக,
பணப்பரிமாற்று கட்டுப்பாட்டுத்
திணைக்களம் குறிப்பிடலின்றி
NRRRA இனை திறக்க மற்றும்
பேணுவதற்கு
அனுமதியளிக்கப்பட்ட
முகவர்கள் அனுமதிக்கப்
படுகின்றன என தெளிவாக
குறிப்பிடப்படுகின்றது.
- மேற்குறித்த வழங்கப்பட்ட
சட்டத்தின் 2(ஈ) பந்தியின்
பிரகாரம், மூலதனக்
கொடுக்கல்
வாங்கல்களிலிருந்து எழும்
உள்ளூர் செலவு வைத்தல்கள்
மற்றும் வெளிப்புற
அனுப்புதல்களுக்கான வரவு
வைத்தல்கள் என்பனவற்றிற்கு
பணப்பரிமாற்று கட்டுப்பாட்டுத்
திணைக்களத்தின் முன்
அங்கீகாரம் தேவைப்
படுகின்றதென தெளிவாகக்
குறிப்பிடப்படுகின்றது.

மேற்குறிப்பிடப்பட்டவற்றின்
நோக்கில், ரூபா 10,851,407.89
இனை செலவு வைத்தல் மற்றும்
ரூபா 4,380,340.79 தொகையினை
வரவு வைத்ததன் மூலம்,
வதியாதோர் ரூபா கணக்குகள்

திறத்தல் மற்றும் அவ்வாறான
கணக்கை செயற்படுத்தியதன்
மூலம் சீஈ இனால்
விநியோகிக்கப்பட்ட 1993.12.29
திகதிய EC/79/93-D ஆம் இலக்க
குறிப்பை கொண்ட
அங்கீகரிக்கப்பட்ட
முகவர்களுக்கான செயற்பாட்டு
அறிவுறுத்தல்களின் பீஓசி
மீறியிருந்ததென சீபீஎஸ்எல்
தீர்மானித்திருந்தது.

அவ்வாறான இடைவெளிகள்
எதிர்காலத்தில் இடம்பெறுவதனை
தவிர்க்கும் பொருட்டு, வெளிநாட்டு
நாணயமாற்று தொடர்பான
கொடுக்கல் வாங்கல்களின்
கையாள்வதில் சம்பந்தப்பட்ட
உத்தியோகத்தர்களுக்கு
தொடர்ச்சியான பயிற்சி மற்றும்
விழிப்புணர்வுகள்
அளிக்கப்பட்டிருந்தது. மேலும்,
அவ்வாறான கொடுக்கல்
வாங்கல்களில் சம்பந்தப்பட்ட
ஊழியர்களின் அறிவூட்ட
சீபீஎஸ்எல் இன் உதவியுடன் 2017
ஆம் ஆண்டில் விசேட பயிற்சி
நிகழ்ச்சித்திட்டமொன்றை வங்கி
ஏற்பாடு செய்திருந்தது. மேலும்,
உத்தியோகத்தர்களின் அறிவை
மேம்படுத்துவதற்கு இணக்கப்பாட்டு
பிரிவினால் (Compliance division)
தொடர்ச்சியான பயிற்சி
நிகழ்ச்சித்திட்டங்கள்
நடாத்தப்படுகின்றன. வெளிநாட்டு
நாணயமாற்று கொடுக்கல்
வாங்கல்களில் அண்மையில்
ஏற்பட்ட மாற்றங்களுடன் 2017.07.26
ஆந் திகதிய 18/2017 ஆம் இலக்க
அலுவலக அறிவுறுத்தல்கள்
சுற்றறிக்கை கிளைகளுக்கு
விநியோகிக்கப்பட்டு தொடர்பாடப்
பட்டிருக்கின்றன. சீபீஎஸ்எல் இன்
ஈசீஆர் இனால் ஆளப்படுகின்ற
கணக்குகளின் திறந்து பேணும்
போது, பிரமாணங்களின் பிரகாரம்
செயற்படுவதற்கு இந்த
சம்பவத்துடன் சம்பந்தப்பட்ட
உத்தியோகத்தர்களுக்கு
கண்டிப்பாக அறிவுறுத்தப்
பட்டிருக்கின்றது. இந்த
சம்பவத்துடன் சம்பந்தப்பட்ட
ஊழியர் வங்கியின்
சேவையிலிருந்து ஓய்வு

பெற்றுள்ளார். ஆகையினால், ஒழுக்காற்று நடவடிக்கை எடுக்க முடியாதுள்ளது.

<p>(iv) 2017 இன் 12 ஆம் இலக்க வெளிநாட்டு நாணயமாற்று சட்டத்தின் 4 ஆம் பிரிவு</p>	<p>காணப்படுகின்ற வெளிநாட்டு பணப்பரிமாற்று பிரமாணங்களின் பிரகாரம், தொடர்புடைய நிறுவனத்தின் பெயரில் விசேட வெளிநாட்டு நாணயக் கணக்குகளைத் (எஸ்எவ்சீஏ) திறப்பதற்கு வெளிநாட்டு நாணயமாற்று திணைக்களத்திடமிருந்து (டீஎவ்ஈ) முன் அனுமதியினை அங்கீகரிக்கப்பட்ட முகவர்கள் பெற்றுக் கொள்ள வேண்டும்.</p> <p>வங்கியின் பொரல்லை விசேட தரக் கிளை, டீஎவ்ஈ இன் முன் அனுமதியினைப் பெற்றிராது 2018.03.19 இல் ஈரீஐ பைனான்ஸ் லிமிட்டெட் பெயரில் 82412063 ஆம் இலக்கத்தைக் கொண்ட எஸ்எவ்சீஏ ஒன்றை திறந்திருந்தது.</p>	<p>ஈரீஐஎவ்எல் இன் பெயரில் 82412063 ஆம் இலக்கத்தினைக் கொண்ட எஸ்எவ்சீஏ ஒன்றை கிளை திறந்திருந்ததுடன் வெளிநாட்டு நாணயமாற்று திணைக்களத்திடமிருந்து முன் அனுமதியினைப் பெற்றுக் கொள்ளாது 2018.03.19 இல் ஈரீஐஎவ்எல் இன் பெயரில் பேணப்பட்ட இலங்கை ரூபா கணக்கொன்றிற்கு பண அனுப்பதல்களினை அறிவித்திருந்ததென சீபீஎஸ்எல் அறிவித்திருந்தது.</p> <p>அதற்கமைய, உடனடியாக அமுலுக்கு வரும் வகையில், மேற்குறித்த கணக்கை மூடுவதற்கு அவர்கள் அறிவித்திருந்ததுடன் அந்தக் கணக்கில் காணப்பட்ட நிதிகளினை செலவு வைப்பதற்கும் அத்துடன் ஈரீஐஎவ்எல் இன் பெயரில் பேணப்பட்ட இலங்கை ரூபா கணக்கிற்கு எதிர்காலத்தில் எவ்வித உள்நோக்கிய அனுப்பதல்கள் மேற்கொள்ளப்படா தெனவும் திணைக்களத்திற்கும் அறிவித்திருந்தது. 2017 இன் 12 ஆம் இலக்க வெளிநாட்டு நாணயமாற்று சட்டத்தின் 4 ஆம் பிரிவை கிளை மீறியிருந்ததென குறிப்பிட்டு கிளையிலிருந்து விளக்களமளிப்புக்களினை வெளிநாட்டு நாணயமாற்று திணைக்கள - பணிப்பாளர் கோரியிருந்தார்.</p>	<p>தொடர்புடைய அதிகாரிகளிடமிருந்து குறித்துரைக்கப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்கான அனுமதிகள் பெறப்படுவதனை மற்றும வெளிநாட்டு நாணமாற்றுச் சட்டத்துடன் இணங்குவதை வங்கி கண்காணிப்புச் செய்தல் வேண்டும்.</p>
		<p>வங்கியின் ஒழுக்காற்று செயன்முறையின் பிரகாரம், பொறுப்புடைய உத்தியோகத்தர் உறுப்பினர்களுக்கு எதிராக ஒழுக்காற்று நடவடிக்கைகள் அமுல்படுத்தப் பட்டிருக்கின்றது.</p>	

(v)

2017 இன் 12 ஆம் இலக்க வெளிநாட்டு நாணயமாற்றுச் சட்டம்

வெளிநாட்டு நாணயமாற்று கொள்வனவு மற்றும் விற்பனைகள் படிவம் I மற்றும் படிவம் II இனைப் பயன்படுத்தி மத்திய வங்கிக்கு அறிக்கையிடப்படல் வேண்டும். எவ்வாறாயினும், வெளிநாட்டு நாணயத்தில் பெறப்பட்டு பின்வரும் ரூபா கணக்குகளுக்கு செலவு வைக்கப்பட்ட பின்வரும் அனுப்புதல்களினை வங்கி அறிக்கையிடப்பட்டிருக்க வில்லை.

அந்தக் காலப்பகுதியின் போது இலங்கை மத்திய வங்கிக்கு வெளிநாட்டு நாணயக் கொள்வனவு மற்றும் விற்பனையினை அறிக்கையிடுவதற்கு வங்கி இரண்டும் முறைமைகளைப் பயன்படுத்தியிருந்தது அவை பின்வருமாறு,

தொடர்புடைய அதிகாரிகளிடமிருந்து குறித்துரைக்கப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல்களுக்கான அனுமதிகள் பெறப்படுவதனை மற்றும் வெளிநாட்டு நாணயமாற்றுச் சட்டத்துடன் இணங்குவதை வங்கி கண்காணிப்புச் செய்தல் வேண்டும்.

பெயர்	கணக்கு இல.	அனுப்புதல்களின் எண்ணிக்கை	மொத்த தொகை (ரூபா)
பெட்டிகளோ கெம்பஸ் (பிறைவேட்) லிமிட்டட் ஸ்ரீலங்கா ஹிறா பவுண்டேசன் ஏ.எம்.ஏ லங்கா பிறைவேட் லிமிட்டட் மலிக் அப்துல்லா பின் அப்துல் அஸ்ல் பஸ்கலைக் கழகக் கல்லூரி மட்டக்களப்பு	78495137 1631952 80961953 74791337	6 11 5 6	21,697,753 313,184,756 144,978,158 24,849,903

காலப்பகுதி முறைமை
2016 மார்ச் தொடக்கம் 2019 பெப்ரவரி வரை
சீபீஎஸ்எல் இற்குள் உள்ளூழுவதன் மூலம் கோவை களினை பதிவேற்றல்

2019 பெப்ரவரியிலிருந்து
சீபீஎஸ்எல் இற்கு ஆன்லைன் இல் அறிக்கையிடல்

சீபீஎஸ்எல் இற்கு அறிக்கையிடும் கட்டளைப் படிவம் II இற்கு வங்கியால் முன்னுரிமை வழங்கப்படுகின்றதுடன், ஆகையினால் நாங்கள் சீபீஎஸ்எல் இற்கு தொடர்ச்சியாக அறிக்கைகளை சமர்ப்பிப்பதற்கு குறித்தொகுதுக்கிய ஊழியர்களினைக் கொண்டுள்ளோம். முறையான முறைமைகள் மற்றும் நடைமுறைகளுக்கூட இந்த நேர்த்தியான அறிக்கையிடலுக்காக இடப்பட்டுள்ளன. எவ்வாறாயினும், 2019 பெப்ரவரியிலிருந்து சீபீஎஸ்எல் ஆல் கணக்கினுள் நுழைவதன் (logging) மூலம் கோவைகளை தரவேற்றம் செய்யும் முறைமையை இலங்கை மத்திய வங்கி கைவிடப்பட்டிருந்தமை காரணமாக அறிக்கையிடப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல்களினை மீளாய்வு செய்வதற்கு எங்களிடம் எவ்வித பொறிமுறையும் காணப்படவில்லை.

அவ்வாறான தவறொன்று ஏற்பட்டமைக்கான குழ்நிலைகளினை கண்டறியும் பொருட்டு உள்ளகரீதியான புலனாய்வொன்றிற்காக இந்த விடயத்தினை நாங்கள் எமது பிரதம உள்ளகக் கணக்காய்வாளர்க்கு (சீஐஏ) குறிப்பிட்டுள்ளோம். ஆகையினால், புலனாய்வு முடிவடைந்த பின்னர், முறையான விளக்கமளிப்பொன்றை நாங்கள் தருவோம்.

1.8 ஐரீ பொதுவான கட்டுப்பாடுகள்

கணக்காய்வு விடயம்

(அ) மாதிரிப் பரிசோதனையின் போது தகவல் முறைமை பொதுவான கட்டப்பாடுகளின் கீழ் செயற்பாடற்ற கணக்குகள் காணப்படுதல், பயன்படுத்துநர் கணக்குகளிற்கு செயற்படுத்தப்பட்ட இரகசியக் குறியீட்டுக் கொள்கை காணப்படாதமை, நேரடியான உரிமைத்துவமில்லாத பயன்படுத்துநர் கணக்குகள், விற்பனையாளர் இணையத்தளங்களை பிரயோகிக்கும் போது சேவை வேண்டுகள்கள் தீர்க்கப்படாதமை, பாதுகாப்பற்ற இரகசியக் குறியீட்டு வடிவமைப்புகள், உள்ளக ரீதியாக பாதுகாப்பற்ற இணையத்தள நுழைவு, பிரயோகம் ஒன்றிற்கான அனர்த்த மீட்சி சேவை காணப்படாதமை, பாதுகாப்பற்ற இணைப்புகள் ஊடான பிரயோக ஒருங்கிணைவுகள், பயன்படுத்துநர் கணக்குகளின் போதுமானளவு தரவு சேமிப்புகள் (backups) மற்றும் பகிர்வுகள் காணப்படாதமை போன்றன அவதானிக்கப்பட்டன. இதற்கு மேலதிகமாக பாதுகாப்புக் கட்டுப்பாட்டு பிரயோகத்தின் கணக்காய்வின் கீழ் இரண்டாம் தர செயல்வலிதாக்கல்

முகாமைத்துவக் கருத்துரை

ஐசீஎஸ் பிரதான வங்கி முறைமை

- செயற்பாடற்ற கணக்குகள் காணப்படுதல் - செயற்படும் நிலையில் காணப்படுகின்றது, 03 மாதங்களில் இவை காலாவதியாகுவதால் இவை பயன்படுத்துநர்கள் உள்நுழைய முடியாதிருந்தது. எனினும் கொடுக்கப்பட்ட மாதிரிக் கணக்குகளிற்கான பிரயோக நுழைவை பிரயோக முகாமையாளர் முடக்கியிருந்தார். 3 மாதங்களின் பின்னர் இரகசியக் குறியீட்டை தானாக மாற்றுவதற்கு கட்டாயப்படுத்துவதால் பிரயோக முகாமையாளரின் தலையீடின்றி முறைமைக்கு உள்நுழைவதற்கான சாத்தியத்தன்மை காணப்படவில்லை.
- செயற்படுத்தப்பட்ட இரகசியக் குறியீட்டுக் கொள்கை காணப்படாதமை - பயன்படுத்துநர் இரகசியக் குறியீட்டை புதுப்பித்தல் பயன்படுத்துநர் இரகசியக் குறியீட்டை புதுப்பித்தல் 3 மாதங்களிற்கு ஒரு முறை மேற்கொள்ளப்பட்டிருந்ததுடன் 3 மாதங்களின் பின்னர் பயன்படுத்துநர் உள்நுழையும் போது மாத்திரம் உண்மையான புதுப்பித்தல் இடம்பெறுகின்றது. அத்தகைய நேரம் வரை செயற்படும் நிலையில் காணப்படுகின்றது.

பரிந்துரை

வங்கியானது தொடர்ச்சியாக முறைமைகளை கண்காணித்து பலவீனங்களை இனங்கண்டுகொள்ள வேண்டியதுடன் தீர்வுகளை உடனடியாக அமுல்படுத்த வேண்டும்.

காணப்படாதமை, தாமதமான
செயன்முறை காரணமாக
வட்டி வீதம் பிழையாக
கணிப்பிடப்பட்ட தனியான
சந்தர்ப்பம், முறைமை
parameters இல்
செயல்வலிதாக்கல்
காணப்படாதமை என்பன
அவதானிக்கப்பட்டன.

- உரிமைத்துவரில்லாத பயன்படுத்துநர் கணக்குகள் -
எனினும் குறித்துரைக்கப்பட்ட
நோக்கமொன்றின் விடயத்தில்
பயன்படுத்தப்படுவதற்கு
குறித்துரைக்கப்பட்ட
வகிபங்குகளிற்கு ஒதுக்கப்பட்ட
குறித்த பயன்படுத்துநர்
கணக்குகள் காணப்படுகின்றன.
- இணையத்தளங்களை பிரயோகிக்கும் போது சேவை
வேண்டுகல்கள் தீர்க்கப்படாதமை
- அமுல்படுத்தப்படுகின்ற
உள்ளக வங்கிச்
செயற்திட்டங்களிற்கு அவை
பிரதானமாக வழங்கப்பட்டதன்
காரணமாக அந் நேரத்தில்
நிகழ்வுகளின் எண்ணிக்கை
உயர்வாக காணப்பட்டது.
தற்போது தீர்க்கப்பட்டுள்ளது.
2019/10/07 இல் உள்ளவாறு
விற்பனையாளர்
இணையத்தளங்களில் 15
வெளிப்படையான நிகழ்ச்சிகள்
மாத்திரம் காணப்படுகின்றன.
- பாதுகாப்பற்ற இரகசியக் குறியீட்டு
வடிவமைப்புக்கள் - இரகசியக்
குறியீட்டின் நீளம் தற்போது
மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது. ஏனைய
parameter setup விற்பனையாளரின்
உதவியுடன் மேற்கொள்ளப்படும்.
ஐபீஎம் ஆகக்கூடிய இரகசியக்
குறியீட்டு வயது 2019/11/30 இல்
அமுல்படுத்தப்படும்.

தங்கநகை அடகுபிடித்தல்
உபமுறைமை

- பாதுகாப்பற்ற இரகசியக் குறியீட்டு
வடிவமைப்புக்கள் -
ஏற்கனவேயுள்ள செயற்பாடற்ற
பயன்படுத்துநர்கள் கைமுறையாக
மீள்பெறுகின்றனர். மேலும் கால
அடிப்படையில் செயற்பாடற்ற
கணக்குகளை இனங்கண்டு
மீள்பெறுவதற்கு முறையான
பெறிமுறை
அமுல்படுத்தப்படுகின்றது.

மனித வளங்கள் முகாமைத்துவ பிரயோகம் - எச்ஈஎம்

- உள்ளக ரீதியாக பாதுகாப்பற்ற இணையத்தள நுழைவு - வங்கி விற்பனையாளருடன் இதனை அமுல்படுத்துவதன் சாத்தியவள ஆய்வினை மேற்கொள்ளும் செயன்முறையில் காணப்படுகின்றது. 2020/06/30 இல் அமுல்படுத்தப்படும்.
- பிரயோகம் ஒன்றிற்கான அனர்த்த மீட்சி சேவை காணப்படாதமை - அனர்த்த மீட்சி வசதிகள் தேவைப்படுகின்றதென ஆரம்பத்தில் இனங்காணப்பட்ட முறைமைகளின் பட்டியலின் கீழ் இது காணப்படவில்லை. அனர்த்த மீட்சி சேவை அடுத்த ஆண்டு - 2020/03/31 வரை அமுல்படுத்தப்படும்.

பாதுகாப்பற்ற இணைப்புக்கள் - எஸ்எவ்ரீபீ ஊடாக பிரயோக ஒருங்கிணைவுகள் 2019/12/31 அளவில் அமுல்படுத்தப்படும்.

ஸ்கை - குத்தகை குத்தகைக்கு வழங்கும் முறை

- பிரயோகம் ஒன்றிற்கான அனர்த்த மீட்சி சேவை காணப்படாதமை - டிஆர் அமைப்பு பூர்த்தி செய்யப்பட்டு யூஏஐ இற்காக தற்போது வழங்கப்பட்டுள்ளது.
- பாதுகாப்பற்ற இணைப்புக்கள் ஊடான பிரயோக ஒருங்கிணைவுகள் - வங்கி விற்பனையாளருடன் இவ் விடயம் தொடர்பாக சாத்தியவள ஆய்வினை மேற்கொள்ளும் செயன்முறையில் காணப்படுகின்றது. அதன் வெளியீட்டின் பின்னர் அச் செயன்முறை ஆரம்பிக்கப்படும்.
- பாதுகாப்பற்ற இரகசியக் குறியீட்டு வடிவமைப்புக்கள் - 2020.03.31 அளவில் இதனை மேற்கொள்ளும் சாத்தியவளம் மீதான விற்பனையாளரின் பதில் மீது விற்பனையாளர் உதவியுடன் இத் தேவைப்பாடு அமுல்படுத்தப்படும்.

**ஸ்மார்ட் பணவனுப்பல்கள் -
உள்வருகை பணவனுப்பல்கள்**

- போதுமானளவு தரவு சேமிப்புக்கள் (backups) காணப்படாதமை – நாளின் இறுதி தரவு சேமிப்பு மற்றும் ஸ்மார்ட் பணவனுப்பல் முறைமையின் real time mirrored பிரதி ஏற்கனவே வைக்கப்பட்டுள்ளது. மொத்த தரவு சேமிப்பு தீர்வுகள் வீளம் தரவு சேமிப்புக்களை மேல்கை செய்யும்.

வியாபார நிதி

பாதுகாப்பற்ற இரகசியக் குறியீட்டு வடிவமைப்புகள் - ஏற்கனவேயுள்ள முறைமை வெற்றியளிக்காததன் காரணமாக வங்கி குறிப்பிட்ட சிக்கல்களை எதிர்கொள்ளும் புதிய வியாபார நிதி தீர்வின் செயன்முறையில் காணப்படுகின்றது. (2020.09.30)

கடன் உபமுறைமை

- இரண்டாம் தர செயல்வலிதாக்கல் (validations) காணப்படாமை “ஆ” தர உத்தியோகத்தர் கிளை முகாமையாளரிடமிருந்து முறைமைக்கு தொழிற்பாட்டை வழங்கி கடனை பெற்றுக்கொள்ள வேண்டும். அத்துடன் ஒரு கடனை மாத்திரம் உருவாக்குவதற்கு ஒரு தொழிற்பாடு பயன்படுத்தப்பட முடியும். கடன் வழங்கப்படுவதால் உடனடியாக முறைமையில் கடன் கணக்கை சரிபார்ப்பது முகாமையாளர் மற்றும் கடன் உத்தியோகத்தரின் பொறுப்பாகும் (கடன் உபமுறைமையின் பயன்படுத்துநர் வழிகாட்டல்களில் இது குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது).

மேலதிகமாக தனிப்பட்ட/ வீட்டுக் கடன்களை உருவாக்குவதற்கு “DMS Workflow” பெயரிலான கிளை வலையமைப்பிற்கு புதிய workflow ஐ வங்கி அறிமுகப்படுத்தியிருந்தது. இது கடன் விண்ணப்பம், மதிப்பீடு, அங்கீகாரம் மற்றும் அச்சிடல்/ சேமித்தல்/ மீட்டுக் கொடுத்தல் என்பவற்றை மேல்கை செய்கின்றது.

முறைமைக்கு வழங்கப்பட்ட ICBS இல் கடனை உருவாக்குவதற்கு அனுமதியை வழங்குவதற்கு முன்னர் “ஆ” வகுப்பு உத்தியோகத்தரால் உருவாக்கப்பட்ட கடனின் விபரங்களை பார்ப்பதற்கான வசதிகளை முகாமையாளர்/ “அ” வகுப்பு உத்தியோகத்தரிற்ரு DMS workflow வழங்கியுள்ளது. அங்கீகரிக்கப்பட்டதும் DMS workflow இலிருந்து மதிப்பீட்டின் போது ஏற்கனவே பெறப்பட்ட தகவல்களை வழங்குவதன் மூலம் தானாகவே ICBS இல் கடன் கணக்கு உருவாக்கப்படும்.

கடன் வழங்கப்பட்ட பின்னர் விரைவாக கடன் விபரங்களை சரிபார்ப்பதற்கு முகாமையாளர் மற்றும் கடன் உத்தியோகத்தரிற்ரு அறிவுறுத்தல்கள் வழங்கப்பட்டுள்ளன.

நாள் இறுதி அறிக்கையை தொடர்ந்துவரும் நாளில் ICO சரிபார்க்க வேண்டும்.

- தாமதமான செயன்முறை காரணமாக வட்டி வீதம் பிழையாக கணிப்பிடப்பட்ட தனியான சந்தர்ப்பம்

ஒவ்வொரு 6 மாத காலத்திற்கும் வட்டி வீத மாற்றத்திற்கு உட்பட்டு SMEDEF செயற்திட்ட கடன் வகைப்படுத்தலின் கீழ் மேற்குறிப்பிடப்பட்ட கடன் கணக்கு 72670849 வழங்கப்பட்டிருந்தது. வட்டி வீதத்தை மாற்றுவதற்கான SME கடன்களின் பட்டியல் அபிவிருத்தி வங்கிப் பிரிவால் உருவாக்கப்படுகின்றது. எனினும் அப் பிரிவிலிருந்து அறிவுறுத்தல்களை பெறுவதில் சிறிய தாமதமொன்று காணப்பட்டது. பின்னர் அபிவிருத்தி வங்கிப் பிரிவிலிருந்து பெறப்பட்ட அறிவுறுத்தல்களின் பிரகாரம் முறைமையில் வட்டி வீதங்கள் சரியாக மாற்றப்பட்டிருந்தன.

எதிர்காலத்தில் அவ்வாறானவை மீள இடம்பெறுவதை தவிர்ப்பதற்கு முறைமையில் வட்டி வீதத்தை மாற்றுவதற்காக ஒவ்வொரு ஆண்டின் சனவரி 01 மற்றும் யூலை 01 இற்கு முன்னர் மீண்டும் அலுவலகத்திற்கு தெரியப்படுத்துவதற்கு அபிவிருத்தி வங்கிப் பிரிவு அறிவித்திருந்தது.

வைப்புக்கள்

- முறைமை parameters இல் செயல்வலிதாக்கல் காணப்படாமை

வங்கி பல வைப்பு உற்பத்திப் பொருட்களை கொண்டிருப்பதால் ஒரே உற்பத்திப் பொருளின் வெவ்வேறு கால வரையறைக்காக உற்பத்திப்பொருட்களின் குறியீடுகளை வழங்குதல் நடைமுறையில் சாத்தியமற்றிருந்தது. ஆகையால் வங்கியானது வெளிநாட்டு நாணய ஆதிக்கம் செலுத்தும் கணக்குகள் மற்றும் CTRA கணக்குகளிற்கான ஒவ்வொரு கால வரையறைக்கும் ஒரு உற்பத்திப் பொருள் குறியீட்டை மட்டுப்படுத்தியிருந்தது. திறந்த நேரத்தில் அத்தகைய கணக்குகளிற்கு உரிய கால வரையறை எல்லை தெரிவு செய்யப்பட வேண்டும்.

வணிகத் தீர்மானத்தின் தேவைப்பாடு காணப்படுவதால் கொடுப்பனவு வட்டம்/ frequency parameter மாற்றப்படக் கூடியதாக உள்ளது.

வைப்பிடப்பட்ட தொகையில் அட்டுறு வட்டியின் சரியான தன்மையை பேணுவதற்கு “அடுத்த கொடுப்பனவு திகதி” மற்றும் “அடுத்த மீளப்புதுப்பித்தல் திகதி” parameters சம்பந்த வேண்டும். ஆகையால் அடுத்த புதுப்பித்தல் திகதி விடுமுறை நாளாக காணப்படும் போது முறைமை தானாகவே அடுத்த வேலைத் திகதியை புதுப்பித்தல் திகதியாக தெரிவு செய்வதுடன் அதற்கிணங்க வட்டிக் கொடுப்பனவு திகதியும் அதே

புதுப்பித்தல் திகதியாகவே தெரிவு செய்யப்படும். தற்போது DMS கணக்கு உருவாக்குவதற்காக பயன்படுத்தப்படுகின்றதுடன் மாதங்களிலிருந்து நாட்களிற்கு கொடுப்பனவுக் காலப்பகுதியை மாற்றுவதற்கு பயன்படுத்துநர்களை அனுமதிப்பதில்லை.

இது கிளை வலையமைப்பை அறிமுகப்படுத்தியிருந்ததுடன் ஏறத்தாழ 95 சதவீத கிளைகள் FD உருவாக்குவதற்காக DMS ஐ பின்பற்றுகின்றனர். தொடர்ந்துவரும் நாளில் கணக்கு திறத்தல் அறிக்கையுடன் திறக்கப்பட்ட FD கணக்குகள் அனைத்தையும் ICO சரிபார்க்க வேண்டும்.

2. நிதி மீளாய்வு

2.1 நிதி விளைவுகள்

மீளாய்வாண்டிற்கான செயற்பாட்டு விளைவு ரூபா 19,479 மில்லியன் இலாபத்துடன் ஒப்பிடும் போது அதற்கு நேரொத்த முன்னைய ஆண்டின் இலாபம் ரூபா 21,312 மில்லியனாக காணப்பட்டதனால் நிதிசார் விளைவுகளில் ரூபா 1,834 மில்லியன் தொகையான வீழ்ச்சியொன்றை சுட்டிக்காட்டுகின்றது. செயற்பாட்டுச் செலவினங்கள், நட்டக்கழிவு கட்டணங்கள், நிதிச் சேவைகள் மீதான வரிகள் மற்றும் வருமான வரிச் செலவினங்கள் அதிகரித்தமையே இவ் வீழ்ச்சிக்கான காரணங்களாகும்.

2.2 பிரதான வருமான மற்றும் செலவின விடயங்களின் போக்கு தொடர்பான பகுப்பாய்வு

முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடும் போது வங்கியின் வரிக்குப் பின்னரான இலாபம் ரூபா 1,833 மில்லியன் தொகையால் அல்லது 9.4 சதவீதத்தால் குறைவடைந்திருந்தது. ஏற்பட்ட கடன் அணுகுமுறையிலிருந்து எதிர்பார்க்கப்பட்ட கடன் நட்ட அணுகுமுறைக்கு நட்டக்கழிவு ஏற்பாட்டு முறை மாற்றப்பட்டதன் காரணமாக கடன் மற்றும் ஏனைய நட்டங்களிற்கான நட்டக்கழிவுக் கட்டணங்கள் ரூபா 5,700 மில்லியன் அல்லது 61 சதவீதத்தால் அதிகரித்திருந்தது. மேலும் ஏனைய செயற்பாட்டு செலவினங்கள் ரூபா 5,085 மில்லியன் அல்லது 18.6 சதவீதத்தால் அதிகரித்திருந்தது. 2018 சனவரி 1 தொடக்கம் அமுலுக்கு வரும் வகையிலான கூட்டு உடன்படிக்கையின் பிரகாரம் ஊழியர்களிற்கு வழங்கப்பட்ட சம்பள ஏற்றங்கள் காரணமாக வங்கியின் தனிப்பட்ட செலவினங்கள் ரூபா 1,879 மில்லியன் அல்லது 11.05 சதவீதத்தால் அதிகரித்திருந்தது.

2.3 விகிதப் பகுப்பாய்வு

இது தொடர்பாக துறை விகிதங்களுடன் ஒப்பிடும் போது மீளாய்வாண்டிற்கான வங்கியின் சில முக்கிய கணக்கீட்டு விகிதங்கள் தொடர்பாக பின்வரும் அவதானிப்புக்கள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

- (i) வங்கியின் உரிமை மூலதனம் மீதான திரும்பல் (ஆர்ஓ) விகிதம் மற்றும் சொத்து மீதான திரும்பல் விகிதம் (வரிக்கு முன்னர்) என்பன கருத்தில் கொள்ளப்படுதலின் கீழ் ஆண்டின் போது குறைவான இலாபத்தன்மை காரணமாக பிரதானமாக முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடும் போது 2018 ஆம் ஆண்டில் முறையே 4.2 சதவீதம் மற்றும் 0.2 சதவீதத்தால் குறைவடைந்திருந்தன.
- (ii) 2018 ஆம் ஆண்டின் இறுதியிலள்ளவாறு வங்கியின் நியதிச்சட்ட திரவத்தன்மை சொத்து விகிதம் வசதியான 20 சதவீத நியதிச்சட்ட தேவைப்பாட்டிற்கு மேற்பட்ட 24.47 சதவீதம் 24.5 சதவீத தொழில்துறை மட்டத்திற்கிணங்க காணப்படுகின்றதை சுட்டிக்காட்டியுள்ளது.
- (iii) வங்கியின் மொத்த மூலதன போதுமை விகிதம் 2018 திசம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு 14.6 சதவீதத்தை அறிக்கையிட்டிருந்தது. இது 12.875 சதவீத ஆகக்குறைந்த நியதிச்சட்ட தேவைப்பாட்டை விட உயர்வாக காணப்பட்டது.
- (iv) 2018 ஆம் ஆண்டில் வங்கியின் தேறிய வட்டி எல்லை முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடும் போது 0.1 சதவீதத்தால் குறைவடைந்திருந்தது.

3. செயற்பாட்டு மீளாய்வு

3.1 இனங்காணப்பட்ட நடவடிக்கைகள்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவக் கருத்துரை	பரிந்துரை
(அ) எல்கேஆர் 1.1 மில்லியன் தொகையான மோசடியான கடன் - மருதானை கிளை	தற்போதைய நிலைமை <ul style="list-style-type: none">• ஆரம்ப புலன் விசாரணைகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு கடன் உத்தியோகத்தர் வங்கிச் சேவையிலிருந்து இடைநிறுத்தப்பட்டுள்ளார்.• மருதானை கிளையின் கடன் உத்தியோகத்தர் மற்றும் அவர்களது அலட்சியத்திற்கு உட்பட்ட ஏனைய பதவியணி உறுப்பினர்களிற்கு எதிரான ஒழுக்காற்று நடவடிக்கைகள் செயன்முறையில் காணப்படுகின்றது.	வங்கியானது மோசடி நடவடிக்கைகளை தவிர்க்கின்ற உள்ளகக் கட்டுப்பாட்டு முறைமையை காலரீதியாக மதிப்பீடு செய்து வலுப்படுத்த வேண்டும்.

மேலும் ரூபா 7.3 மில்லியன் கூட்டுமொத்தமான 02 கணக்குகளிற்கு உரிய தற்காலிக மேலதிகப்பற்று வசதிகள் முகாமையாளர் - மருதானை கிளையின் அதிகார எல்லையை விஞ்சியும் வங்கிச் சுற்றறிக்கைகளை மீறியும் வழங்கப்பட்டிருந்தது. ரூபா 36.97 மில்லியன் கூட்டுமொத்தமான 07 கணக்குகளிற்கு உரிய நிரந்தர மேலதிகப்பற்று வசதிகள் உரிய அங்கீகாரம் மற்றும் பரிந்துரைகளை பெற்றுக்கொள்ளாமல் மருதானை கிளையின் வைப்பு இலக்குகளை நிறைவேற்றும் நோக்கத்திற்காக வழங்கப்பட்டிருந்தது.

கருமபீடம் ஊடாக வங்கி ஊழியர்களின் கணக்குகளிற்கு வைப்புக்கள் மேற்கொள்ளப்படும் போது நிதிகளை பெற்றுக்கொள்ளும் மூலங்கள் மற்றும் வைப்புக்களிற்குரிய தகவல்கள் வைப்புச் சீட்டுக்களில் (deposit slips) எழுதப்பட வேண்டிய போதிலும் நிதி மூலங்கள் குறித்துரைக்கப்படாமல் ரூபா 150,000 கூட்டுமொத்தமான வைப்புக்கள் மருதானை கிளையின் கடன் உத்தியோகத்தரால் பேணப்பட்ட நடைமுறைக் கணக்கிற்கு செலவு வைக்கப்பட்டிருந்தது.

(ஆ) ரூபா 14 மில்லியன் தொகையான கடன் கோவைகள் காணாமல் போனமை மற்றும் கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களை மோசடியாக வழங்கியமை - அனுராதபுர மேற்கரக் கிளை

பீஓசீ அனுராதபுரக் கிளையின் கடன் உத்தியோகத்தர் அவரது வங்கி உத்தியோகத்தர்களை பிழையாக வழிநடாத்தி துணையெதுவுமின்றி சில சந்தர்ப்பங்களில் அவரது உறவினர்களிற்கு கடன்கள் மற்றும் மேலதிகப்பற்றுக்களை வழங்கியிருந்தார். அத்துடன் முகாமைத்துவத்தின் அதிகாரத்தை விஞ்சி கிளை முகாமையாளரின் தனிப்பட்ட அணுகலை பயன்படுத்தி அத்தகைய வாடிக்கையாளர்களின் நடைமுறைக் கணக்குகளிலிருந்து அவர் பணத்தை மீள்பெற்றிருந்ததுடன் வாடிக்கையாளர்களிற்குரிய உரிமைக் கட்டளையும் (mandate) காணாமல் போயிருந்தது. மேலும் மேற்படி மேலதிகப்பற்று வசதிக்கான மேவுகை அங்கீகாரம் பெறப்பட்டிருக்கவில்லை. கிளை முகாமையாளரின் தனிப்பட்ட

- மருதானை கிளையின் கடன் உத்தியோகத்தரால் உருவாக்கப்பட்ட ரூபா 1.1 மில்லியன் மோசடியான கடன் தற்போதும் செலுத்தப்பட்டிருக்கவில்லை. அத்துடன் இது ஒழுங்கமைப்பு பிரிவில் உள்ளது. 2019.07.06 இல் உள்ளவாறு அறவிடப்பட வேண்டிய மீதி ரூபா 690,042 ஆக காணப்பட்டது.

தற்போதைய நிலைமை

- கடன் உத்தியோகத்தர் வங்கிச் சேவையிலிருந்து இடைநிறுத்தப்பட்டிருந்தார்.
- மோசடியில் ஈடுபட்ட கடன் உத்தியோகத்தரிற்கு எதிராகவும் 8 உத்தியோகத்தர்களின் அலட்சியத்திற்காக அவர்களிற்கு எதிராகவும் ஒழுக்காற்று நடவடிக்கைகள் செயன்முறையில் காணப்படுகின்றது.
- ரூபா 14 மில்லியன் நட்டம் வங்கியால் அறவிடப்பட வேண்டியுள்ளது.

வங்கியானது மோசடி நடவடிக்கைகளை தவிர்க்கின்ற உள்ளகக் கட்டுப்பாட்டு முறைமையை காலரீதியாக மதிப்பீடு செய்து வலுப்படுத்த வேண்டும்.

அணுகலை பயன்படுத்தி ஐசீஎஸ் ஊடாக இன்னொரு கிளையிடமிருந்து அந் நடைமுறைக் கணக்கு மோசடியாக மாற்றப்பட்டிருந்தது. இது தொடர்பாக வங்கிச் சுற்றறிக்கை ஏற்பாடுகளிற்கு முரணாக சம்பந்தப்பட்ட உத்தியோகத்தர் செயற்பட்டிருந்தார். மேலும் அவர் 86 கடன் கோவைகளை தொலைத்திருந்ததால் அக் கடன்களின் அறவீட்டுச் செயன்முறை நிலுவையாகவுள்ளதுடன் ரூபா 14 மில்லியன் வழங்கப்பட்ட தொகையில் ரூபா 6.8 மில்லியன் மேற்படி காரணங்களினால் எந்தவொரு அறவீட்டு நடவடிக்கையும் எடுக்கப்படாமல் நிதி ஆபத்தில் காணப்படுகின்றது. மேலும் ரூபா 13 மில்லியன் கடன்கள் செயற்பாடற்ற வகைப்படுத்தலிற்கு மாற்றப்பட்டிருந்தது.

(இ) நுரைச்சோலை கிளையிலுள்ள பதவியணியினிற்கு மேற்கொள்ளப்பட்ட போலியான கணக்கு உருவாக்கமும் அழுத்தங்களும்

மேற்படி கிளையின் முகாமையாளர் வைப்புக்கள், கடன்கள் மற்றும் தங்கநகை அடகு கொடுக்கல்வாங்கல்களின் செயற்பாட்டின் போது பல முறைகேடுகளை மேற்கொண்டிருந்தார்.

அதிகாரமளிக்கப்படாத அணுகுதலை பயன்படுத்தி ரூபா 2.5 மில்லியன் மற்றும் ரூபா 490,000 தொகைக்கு முறையே அவரது சகோதரன் மற்றும் தந்தையின் பெயர்களில் போலியான கடன் கணக்குகள் கிளை முகாமையாளரால் உருவாக்கப்பட்டு

அங்கீகரிக்கப்பட்டிருந்ததுடன் நிதியும் மோசடியாக விடுவிக்கப்பட்டிருந்தது. மேலும் சில மோசடிகளை மேற்கொண்டு ரூபா 2.7 மில்லியன் தொகைக்கு அவரது தாய் மற்றும் மாமியாரின் பெயர்களில் சிரேஷ்ட பிரஜைகள் நிலையான வைப்புக் கணக்குகளை அவர் திறந்திருந்ததுடன் வாடிக்கையாளரின் வேண்டுகோலின்றி முறைமையில் மேற்படி கணக்குகள் மூடப்பட்டிருந்ததுடன் இறுதியாக அத்தகைய வாடிக்கையாளர்களிற்குரிய வட்டியை வழங்குவதை அவர் தவிர்த்திருந்தார்.

அம் முகாமையாளர் ரூபா 899,280 பெறுமதியான குறைந்த கரட்டிலான தங்க நகைகளை ஏற்றுக்கொள்வதற்கு நகை அடகுப் பிரிவிலுள்ள உத்தியோகத்தரை கட்டாயப்படுத்தியிருந்ததுடன்

தற்போதைய நிலைமை

- கிளை முகாமையாளர் வங்கிச் சேவையிலிருந்து இடைநிறுத்தப்பட்டிருந்தார்.
- மோசடியில் ஈடுபட்ட கிளை முகாமையாளரிற்கு எதிராகவும் ஏனைய பதவியணி உறுப்பினர்களின் அலட்சியத்திற்காக அவர்களிற்கு எதிராகவும் ஒழுக்காற்று நடவடிக்கைகள் செயன்முறையில் காணப்படுகின்றது.
- குறிப்பிடப்பட்ட அனைத்து விடயங்களிலும் வங்கிக்கான நடட்டம் முழுமையாக அறவிடப்பட்டிருந்தது.

வங்கியானது மோசடி நடவடிக்கைகளை தவிர்க்கின்ற உள்ளகக் கட்டுப்பாட்டு முறைமையை காலரீதியாக மதிப்பீடு செய்து வலுப்படுத்த வேண்டும்.

கருமபீடத்திலிருந்து ரூபா 2.5 மில்லியன் தொகையான பணத்தை மோசடியாக மீள்பெற்றிருந்தார். அதற்கு மேலதிகமாக ரூபா 1,715,000 கிரயமான மோட்டார் வாகனமொன்றை கொள்வனவு செய்வதற்காக கொடுப்பனவுக் கட்டளையொன்றை குறுக்குக் கோட்டு இரத்துச் செய்து வாடிக்கையாளரின் எழுத்து மூலமான அனுமதியின்றி கருமபீடத்திலிருந்து பணத்தை மீள்பெற்றிருந்தார். இது தொடர்பாக ஈடுவைத்தல் பிணைமுறி 21 நாட்களினுள் பதிவு செய்யப்பட்டிருக்கவில்லை.

(ஈ) **கண்டி மேந்தரக் கிளை 1 – வாடிக்கையாளரின் நலிவான மதிப்பீடு**

சிறிய மற்றும் நடுத்தரளவிலான நிறுவனங்களின் கீழ் எம்/எஸ் புதிய பொல்கொல்ல ஆட்டோ சேவைக்கு ரூபா 146 மில்லியன் கடன் வசதி (ரூபா 131 மில்லியன் தொகையான பணவளிப்பு) அங்கீகரிக்கப்பட்டிருந்தது. ஹற்றன் தேசிய வங்கியில் நிலுவையாகவுள்ள மீதிகளை தீர்ப்பனவு செய்வதற்காக நிர்மாணங்கள் (ரூபா 51 மில்லியன்), இயந்திரங்களின் கொள்வனவு (ரூபா 75 மில்லியன்), சோலர் மின்சக்தி முறைமை (ரூபா 5 மில்லியன்) மற்றும் தொழிற்படு மூலதனம் (ரூபா 15 மில்லியன்) ஆன நான்கு கடன்களாக இவ் எஸ்எம்ஈ வசதி வடிவமைக்கப்பட்டிருந்த போதிலும் வாடிக்கையாளர் கடனை செலுத்தியிருக்கவில்லை. கடன் குழுவால் விதிக்கப்பட்ட நிபந்தனைகள் வங்கியின் பொறுப்பான உத்தியோகத்தர்களால் பின்பற்றப்பட்டிருக்காதமை அவதானிக்கப்பட்டது. கடன் பணவளிப்பின் போது பல முறைகேடுகள் அவதானிக்கப்பட்டன. இது தொடர்பாக பின்வரும் அவதானிப்புக்கள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன.

- ரூபா 7 மில்லியன் வாடிக்கையாளர் பங்களிப்பை பெற்றுக்கொள்ளாமல் எல்என்பீ நிலுவையை செலுத்துவதற்கு ரூபா 26 மில்லியன் கொடுப்பனவுக் கட்டளை வழங்கப்பட்டிருந்தது.
- கட்டிட நிர்மாணம் பூர்த்தி செய்யப்படுவதற்கு முன்னர் இயந்திரங்களிற்கான நிதிகள் வழங்கப்பட்டிருந்தன. இயந்திரங்கள் வங்கியில்

தற்போதைய நிலைமை

- பதவியணி உறுப்பினர்களின் அலட்சியத்திற்காக அவர்களிற்கு எதிரான ஒழுக்காற்று நடவடிக்கைகள் செயன்முறையில் காணப்படுகின்றது.
- அமுல்படுத்தலை தயார்ப்படுத்துதல் மேற்கொள்ளப்பட்டிருந்ததுடன் ஆதனம் வங்கிக்கு முழுமையாக வழங்கப்பட்டிருந்தது.
- வெளியேற்றல் கட்டளையை சமர்ப்பிப்பதற்கு வழக்கொன்றை தொடர்வதற்கு திட்டமிடப்பட்டிருந்ததுடன் வெளியேற்றுல் அறிவித்தல் ஏற்கனவே வழங்கப்பட்டிருந்தது.

வங்கியானது மோசடி நடவடிக்கைகளை தவிர்க்கின்ற உள்ளகக் கட்டுப்பாட்டு முறைமையை காலரீதியாக மதிப்பீடு செய்து வலுப்படுத்த வேண்டும்.

ஈடுவைக்கப்பட்டிருக்காததுடன் உள்ளகக் கணக்காய்வாளர்களால் மேற்கொள்ளப்பட்ட பரீட்சிப்பின் போது சேவை நிலையத்தில் அதிகமான இயந்திரங்கள் காணப்படவில்லை.

- கட்டிட நிர்மாணங்களிற்கான கடன் மற்றும் இயந்திரங்களின் கொள்வனவிற்கான கடன் மிகவும் குறுகிய காலப்பகுதியினுள் (01 வாரம்) விடுவிக்கப்பட்டிருந்தது. இது நியாயப்படுத்தப்படவில்லை.
- சோலர் மின்சக்தி முறைமையின் கொள்வனவிற்கான கடன் பெறுகைகள் வாடிக்கையாளரின் பங்களிப்பின்றி கட்டிட நிர்மாண வேலைகள் பூர்த்தி செய்யப்படுவதற்கு முன்னர் விடுவிக்கப்பட்டிருந்தன.
- வாடிக்கையாளர் மற்றும் கணக்காய்வு நிறுவனத்தால் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட கணக்குத் தொகுதிகளிற்கிடையே முக்கியத்துவமான வேறுபாடுகள் காணப்பட்ட போதிலும் நிதி மதிப்பீட்டின் போது அவை சரிபார்க்கப்பட்டிருக்கவில்லை.

3.2 செயற்பாட்டுச் செயற்திறனின்மைகள்

கணக்காய்வு விடயம்

முகாமைத்துவ கருத்துரை

பரிந்துரை

(அ) கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள்

- (i) 2018 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு வங்கியால் வழங்கப்பட்ட மொத்த கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களானது ரூபா 1,510,534 மில்லியனாகவிருந்ததுடன் இது ரூபா 1,219,914 மில்லியன் முன்னைய ஆண்டின் மீதியுடன் ஒப்பிடும் போது 23.8 சதவீத அதிகரிப்பொன்றைச் சுட்டிக்காட்டுகின்றது. மேற்கூறப்பட்ட அதிகரிப்புக்கான பிரதான காரணமாக மீளாய்வாண்டின் போது மேலதிகப்பற்றுக்களில் ஏற்பட்ட அதிகரிப்பு காணப்படுகின்றது. மேற்கூறப்பட்ட மீதிகளில்,

கருத்துரைகள் குறித்துக் கொள்ளப்பட்டுள்ளது.

வங்கி கடன்களை வழங்கும் போது வாடிக்கையாளரின் அறவீடு செய்யும் தன்மையை மதிப்பீடு செய்ய வேண்டும்.

மொத்த நிலுவையின் ரூபா 1,136,530 மில்லியன் அல்லது 75 சதவீதம் காலவைப்புக்கள், மேலதிக பற்றுக்கள் மற்றும் தனிப்பட்ட கடன்களை உள்ளடக்கியிருந்தது. அனைத்துக் கடன்களும் மேலதிகப்பற்றுக்களும் அதிகரிக்கும் போக்கொன்றை காட்டியதுடன் 2018 ஆம் ஆண்டின் போது இது 64 சதவீத அதிகரிப்பொன்றாக காணப்பட்டது.

(ii) 2018 திசம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான ஆகக் கூடிய இருபது மொத்தக் கடன் மற்றும் முற்பணக் கலவை ரூபா 778,698 மில்லியனாக காணப்பட்டது. மேற்படி மீதியில் ரூபா 735,377 மில்லியன் அல்லது 94 சதவீதம் அரசாங்க நிறுவனங்களை பிரதிநிதித்துவப்படுத்துகின்றது. மேலும் ரூபா 296,977 மில்லியன் அதிகூடிய கலவை வெளிப்படுத்துகை இலங்கை பெற்றோலியக் கூட்டுத்தாபனத்திற்கு (சீபீசீ) வழங்கப்பட்டிருந்ததுடன் மீளாய்வாண்டிலுள்ளவாவான மொத்தக் கடன் மற்றும் முற்பணத்தில் 20 சதவீதமாக இது காணப்பட்டது.

கருத்துரைகள் குறித்துக் கொள்ளப்பட்டுள்ளது.

கடன்களை வழங்கும் போது வங்கி வாடிக்கையாளரின் அறவீடு செய்யும் தன்மையை மதிப்பீடு செய்ய வேண்டும்.

(iii) 2017 திசம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான மொத்த செயற்பாடற்ற கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களானது ரூபா 53,753 மில்லியனானதுடன் 2017 ஆம் ஆண்டிற்கான ரூபா 34,261 சொல்லப்பட்ட பெறுமதியுடன் ஒப்பிடும் போது 57 சதவீத அதிகரிப்பொன்றை காட்டியது. வங்கியின் செயற்பாடற்ற விகிதமானது முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடும் போது 2.9 சதவீதத்திலிருந்து 3.6 சதவீதத்திற்கு 2018 ஆம்

கருத்துரைகள் குறித்துக் கொள்ளப்பட்டுள்ளது. என்பிஏ நிலைமைக்காக பின்வரும் பிரதான காரணங்களை வங்கி இனங்கண்டிருந்தது.

வங்கி அறவீட்டுச் செயன்முறையை வலுப்படுத்துவதற்காக பொருத்தமான நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.

1. பொருளாதார நிலைமை வெளிக் காரண மாற்றங்களின் பாதகமான வி
2. புதிய கணக்கீட்டு நி ஏற்றுக்கொள்வதன் தாக்கம். உதாரணம்:- எஸ்எல்ஆர்எ மற்றும் சீபீஎஸ்எல் வழிகாட்ட

என்பிஎல்எஸ்/நட்டக்கழிவு

ஆண்டில் அதிகரித்திருந்தது. ஆகையால், மீளாய்வாண்டிற்காக சாதகமற்ற நிலைமையைச் சட்டிக்காட்டுகின்றது.

கடன்களில் அதிகரிப்பை கட்டுப்படுத்திக் குறைப்பதற்கு விவேகமாகவும் செயற்திறனாகவும் வங்கியின் உள்ளகக் கொள்கைகள் மற்றும் நடைமுறைகள் மீளாய்வு செய்யப்பட்டு வலுப்படுத்தப்பட்டிருந்தது.

என்பிஏஎஸ் ஐ கட்டுப்படுத்துவதற்கு இனங்காணப்பட்ட தந்திரோபாயங்கள் நிரந்தரமான நிகழ்ச்சிநிரல் விடயமொன்றாக வாராந்த கூட்டுத்தாபன முகாமைத்துவக் கூட்டத்தில் கலந்துரையாடப்படுகின்றது. சபை மற்றும் அதன் உப குழுக்கள் என்பிஏஎஸ் இற்கு விசேட கவனம் செலுத்துகின்றதுடன் ஒழுங்கான அடிப்படையில் அதனை குறைப்பதற்கான தந்திரோபாயங்களை கலந்துரையாடுகின்றது.

மேலும் கூட்டுத்தாபன முகாமைத்துவத்தால் சேகரிப்பு வினைத்திறன் விகிதம் மிக நெருக்கமாக கண்காணிக்கப்படுகின்ற இடங்களில் ஒழுங்காக என்பிஏ கூட்டங்கள் நடைபெறுகின்றன.

இதற்கு மேலதிகமாக கடன் மதிப்பீடு மற்றும் ஆவணப்படுத்தலை வலுப்படுத்துவதற்காக முழுமையான கடன் கலவையை மேவுகை செய்வதற்கு கடன் தர உறுதிப்படுத்தல் பிரிவுகள் ஸ்தாபிக்கப்பட்டிருந்தன.

(iv) கே. டி. எபேர்ட் அன்ட் சன்ஸ் ஹோல்டிங்ஸ் (பிறைவேட்) லிமிட்டட், கடுவல லேடிங்ஸ் மற்றும் தொழியதூ இன்வெஸ்ட்மென்ட் (பிறைவேட்) லிமிட்டட் என்பன 2018 ஆம் ஆண்டின் இறுதியிலுள்ளவாறு முறையே ரூபா 1,105.97 மில்லியன், ரூபா 1,532.48 மில்லியன் மற்றும் ரூபா

கடுவல ஹோல்டிங்ஸ்

அனைத்து வசதிகளிற்கும் சட்ட நடவடிக்கை ஆரம்பிக்கப்பட்டிருந்ததுடன் எடுக்கப்பட்ட நடவடிக்கைகளின் பொழிப்பு கீழே தரப்பட்டுள்ளன. குறுங்காலக் கடன்: வழக்கு இல. எஎஆர்/398/18 மற்றும் டிடிஆர்/399/18 அடுத்த அழைப்பு திகதிகள் 05.11.2019

1,455 மில்லியன் உயர்
வாடிக்கையாளர்
செயற்பாடற்ற தொகைகளை
அறிக்கையிட்டிருந்ததுடன்
இது வங்கியின் மொத்த
செயற்பாடற்ற கடன் மற்றும்
முற்பணங்களில் 15
சதவீதமாக காணப்பட்டது.

மற்றும் 31.10.2019
மேலதிகப்பற்று:
சீஎச்சீ/160/18/எம்ஆர்
2019/10/08 இல் முந்தரப்பு
விசாரணை (Ex party Trial),
இறக்குமதிக் கடன்:
07/10/2019 இல் அழைத்த
சீஎச்சீ/45/19/எம்ஆர், 2020/01/23
இல் அழைத்த எல்சீ
பட்டியல்கள் சீஎச்சீ/457/19/எம்ஆர்

தொழியதூ இன்வெஸ்ட்மென்ட் (பிறைவேட்) லிமிட்டட்

2019.09.30 இல் உள்ளவாறு
தொழியதூ இன்வெஸ்ட்மென்ட்
(பிறைவேட்) லிமிட்டட்டின்
என்பிஏ மீதி ரூபா 2,448
மில்லியனாகும்.

மாலைதீவு அரசாங்கம்
நச்சுத்தன்மையான சொத்துக்கள்
புனரமைப்பு நிகழ்ச்சித்திட்டத்தின்
கீழ் சொத்துக்களை
கொள்வனவு செய்வதற்கு
திட்டமிட்டிருந்தது. அதன்
கீழான Male அரசாங்கம் இது
தொடர்பாக இந்திய அரசு
வங்கிக்கு கடிதமொன்றை
அனுப்பியிருந்ததுடன்
கொள்வனவு நடைமுறையை
இறுதியாக்கும் வரை எங்களது
நடவடிக்கை
தாமதமடைந்துள்ளது.

கே. டி. எபேர்ட் அன்ட் சன்ஸ் ஹோல்டிங்ஸ் (பிறைவேட்) லிமிட்டட்

2019.09.30 இல் உள்ளவாறு
என்பிஏ மீதி ரூபா 2,716
மில்லியன் வரை
குறைவடைந்திருந்தது. 10 ஐ
வீதி செயற்திட்டங்கள்,
மனம்பிட்டிய அரலகன்வில வீதி
செயற்திட்டம், 25 பால பொதி
மற்றும் அம்பத்தலே நீர்
செயற்திட்டம் உள்ளடங்கிய
வாடிக்கையாளரின் சில
செயற்திட்டங்களிற்காக வங்கி
நிதியிட்டிருந்ததுடன் அச்
செயற்திட்டங்களில் வீதி
அபிவிருத்தி அதிகாரசபை 07 ஐ
வீதி செயற்திட்டங்களை
முடிவுறுத்தியிருந்ததுடன்

வங்கியால் வழங்கப்பட்ட
உத்தரவாதக் கடிதத்திற்காக
ரூபா 2,845.8 மில்லியனை
கோரியிருந்தது. உத்தரவாத
உரிமைக் கோரிக்கைகள்
தொடர்பான கொடுப்பனவை
மேற்கொள்வதிலிருந்து
வங்கியை கட்டுப்படுத்தி
கட்டளைகளை அனுபவித்தலை
மேற்கொண்டிருந்தது.

பின்வரும் கொடுப்பனவுகளை
வங்கி பெற்றிருந்ததுடன் வங்கிப்
பொறுப்புக்களை தீர்ப்பதற்கு
பயன்படுத்தியிருந்தது.

செயற்திட்டம்	பெறப்பட்ட திகதி மற்றும் தொகை (ரூபா. மில்லியன்)	குறிப்பு
தள்துவ மீவிரிகம்மன வீதி	2019.08.16 34.59	₹/ஏ மேலதி தை (6 6999967 குறைப் ற்கு பயன்படு தப்பட்ட; அதே செயற்தீ டத்தின் வங்கிப் பொறுப் க்களை தீர்ப்பத கு பயன்படு தப்பட்ட; 15 ம காலப்ப தியின் பின்னர் கொடுப் னவு பெறப்ப து.
அம்பத்தளே நீர் செயற்திட்டம்	2019.09.26 520.8	அதே செயற்தீ டத்தின் வங்கிப் பொறுப் க்களை தீர்ப்பத கு பயன்படு தப்பட்ட; 15 ம காலப்ப தியின் பின்னர் கொடுப் னவு பெறப்ப து.

பெறவேண்டியவைகளை அறவீடு
செய்வதற்கு அதே
கம்பனிகளிற்கெதிராக அறவீட்டு
நடவடிக்கைகள் மற்றும்
பேரம்பேசுதல்கள்
மேற்கொள்ளப்பட்டிருந்தன.

(ஆ) கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்களை பதிவழித்தல்

2018 ஆம் ஆண்டில் பதிவழிக்கப்பட்ட மொத்த மூலதனம் ரூபா 40 மில்லியனாக இருந்ததுடன் இது வங்கியின் 2,843 வாடிக்கையாளர்களை பிரதிநிதித்துவப்படுத்துகின்றது. மேற்படி நிலுவைக்குரிய வட்டி ரூபா 53 மில்லியன் தொகையாகும்.

வசதிகளை அறவீடு செய்வதற்கு சாத்தியமான ஒவ்வொரு நடவடிக்கையும் எடுக்கப்பட்ட பின்னர் வசதிகளின் மிகுதிப் பகுதி வங்கியின் பதிவழித்தல் கொள்கைக்கு இணங்க பணிப்பாளர் சபையின் அங்கீகாரத்துடன் பதிவழிக்கப்பட்டிருந்தது.

பொருத்தமான அறவீட்டு நடவடிக்கைகளை பின்பற்றி தொகைகளை பதிவழிப்பதை இழிவுபடுத்துவதற்கு சபை நடவடிக்கை எடுத்தல் வேண்டும்.

3.3 விளைவற்ற மற்றும் குறைப்பயன்பாடுடைய ஆதனங்கள், பொறி மற்றும் உபகரணம்

கணக்காய்வு விடயம்

(அ) வங்கிக்குச் சொந்தமான யேர்க் வீதியில் அமைந்துள்ள 261,610 சதுரஅடி மொத்தப் பரப்பளவையுடைய 6 மாடிக் கட்டிடமொன்றில் 163,890 சதுர அடி பரப்பளவு 2013 ஆம் ஆண்டு வரை பெருநகர கிளை மற்றும் மேல் மாகாண வடக்கு அலுவலகத்தினால் பயன்படுத்தப்பட்டிருந்ததுடன் தரைப் பகுதியின் மிகுதி ஹோட்டல்ஸ் கொழும்பு (1963) லிமிட்டெட்ஸால் இதுவரை பயன்படுத்தப்படுகின்றது. குறிப்பிடத்தக்க பகுதியொன்று அல்லது கட்டிடத்தின் 60 சதவீதத்தினை விடவும் அதிகமானவை 2013 இலிருந்து விளைவற்றிருக்கின்றது. 2016 ஒக்தோபர் 17 ஆந் திகதிய விலைமதிப்பு அறிக்கையின் பிரகாரம், காணி மற்றும் கட்டிடத்தின் பெறுமதி ரூபா 3,413 மில்லியனாகக் காணப்பட்டது.

முகாமைத்துவ கருத்துரை

யோர்க் வீதி கட்டிடத்தின் கட்டுமான மதிப்பீட்டு அறிக்கையின் அடிப்படையில், கட்டிடத்தின் கட்டுமான வலுப்படுத்தலினை ஆரம்பிப்பதற்கு வங்கி தீர்மானித்திருந்ததுடன் வேலைகளினைத் தொடர 2019.08.29 இல் பீஓஓ இன் அங்கீகாரம் பெறப்பட்டிருந்தது. கட்டிடத்தின் கட்டுமான வலுப்படுத்தலுக்காக நிபுணர்களிடமிருந்து முன்மொழிவுகளினை அழைத்து 2019.09.27 இல் செய்தித்தாள் விளம்பரமொன்று பிரசுரிக்கப்பட்டிருந்தது. கட்டுமான வலுப்படுத்தலினை பூர்த்தி செய்த பின்னர் கட்டிடத்தினை புனரமைக்க வங்கி திட்டமிட்டிருந்ததுடன் இந்த விடயத்திற்காக நிதி அமைச்சின் சம்மதமும் வழங்கப்பட்டிருந்தது.

பரிந்துரை

கட்டிடத்தினை புனரமைத்த பின்னர், விளைவற்ற பகுதியை முறையாகப் பயன்படுத்துவதற்கு வங்கி நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டும்.

3.4 பெறுகை முகாமைத்துவம்

கணக்காய்வு விடயம்

(அ) பெருநகர கிளையின் தொழிற்பாடுகளினை செயற்படுத்தும் நோக்கத்திற்காக 5 வருடங்கள் காலப்பகுதியொன்றுக்கு வாடகை அடிப்படையில் வைத்தியசாலை வீதி, கொழும்பு 01 இல் அமைந்துள்ள கட்டிடமொன்றை பெற்றுக் கொள்வதற்கு 2013 செப்டெம்பர் 16 இல் தனியார் கம்பனியொன்றுடன் உடன்படிக்கையொன்றை வங்கி ஏற்படுத்தியிருந்தது. ஆரம்ப வாடகைகளாக ரூபா 321 மில்லியனை வங்கி செலவழித்திருந்தது. உடன்படிக்கைத் திகதியிலிருந்து முதல் 10 மாதங்கள் காலப்பகுதிக்காக வங்கி கட்டிடத்தினை பயன்படுத்தியிருக்கவில்லை. 1996 இல் இடம்பெற்ற குண்டு வெடிப்புச் சம்பவத்திற்கு இந்தக் கட்டிடம் உள்ளாகியிருந்ததுடன் கொங்கிறீட் விட்டங்கள், பலகைகள் மற்றும் கட்டிடத்தின் சுவர்கள் வெடித்திருந்தது. எவ்வாறாயினும், உடன்படிக்கை ஏற்படுத்தப்பட்ட போது கட்டமைப்பு மதிப்பீடு வங்கியினால் மேற்கொள்ளப் பட்டிருக்கவில்லை. மேலும், வங்கியின் மோசமான நிலைமை 2014 செப்தம்பர் 18 இல் பிரதி பிரதம பாதுகாப்பு உத்தியோகத்தரினாலும் 2016 யூலை 13 இல் பிரதி பொது முகாமையாளரினாலும் (ஆதரவு சேவைகள்) குறிப்பிடப்பட்டிருந்தது. மேற்குறித்த வாடகை உடன்படிக்கையின் கீழ் முழுமையான கட்டிடத்தினை வங்கி வாடகைக்கு விட்டிருந்ததுடன் 2013 ஆம் ஆண்டிலிருந்து நான்காவது, ஐந்தாவது மற்றும் ஆறாவது மாடிகள் தொடர்ந்தும் விளைவற்றுக் காணப்படுகின்றது.

கடந்த ஆண்டு கணக்காய்வு அறிக்கையில் இந்த விடயம் குறிப்பிடப்பட்டிருந்த போதிலும், இந்த கட்டிடம் தொடர்பில் 2018

முகாமைத்துவ கருத்துரை

வாடகை அடிப்படையில் சமமான இரண்டு கட்டிடங்களினை பெற்றுக் கொள்வதை வங்கி, முகாமை செய்திருந்ததுடன் 05 வருடங்கள் காலப்பகுதியொன்றுக்காக 2013.09.16 இல் உடன்படிக்கையொன்று ஏற்படுத்தப்பட்டிருந்தது. முறையான பெறுகை நடைமுறையுடன் வங்கியல் தொழிற்பாடுகளுக்காக வங்கியை பொருத்தமான கட்டிடமாக புதுப்பிக்க வேண்டியதாகக் காணப்பட்டதிலிருந்து, சமமான இரண்டு கட்டிடத்தில் வங்கித் தொழிற்பாடுகளினை ஆரம்பிப்பதற்கு அண்ணளவாக 10 மாதங்கள் எடுத்திருந்தது. சமமான இரண்டு கட்டிடத்தில் அதன் “அழைப்பு நிலையத்தினை” (Call Centre) ஸ்தாபிப்பதற்கு வங்கி திட்டமிட்டிருந்த போதிலும், முன்மொழிவு கைவிடப்பட்டதுடன் மேல் மாகாண வடக்கு அலுவலகம் உடன்படிக்கையின் கடப்பாடுகள் காரணமாக மீண்டும் நகரத்துவதற்கு முடியாது காணப்பட்டது. அத்துடன் பாதுகாப்புக் காரணங்கள் காரணமாக கட்டிடத்தில் மூன்றாம் தரப்பொன்றை குடியமர்த்துவதற்கு வங்கி விரும்பியிருக்கவில்லை. வங்கி, கட்டிடத்துடன் திருப்தியான நிலையில் காணப்பட்டதுடன் கட்டமைப்பு

பரிந்துரை

முறையான பெறுகை நடைமுறையொன்றி னூடாக வங்கி அதன் நிதிகளினை வினைத்திறனாகவும் செயற்திறனாகவும் பயன்படுத்த வேண்டும்.

செப்டெம்பர் 16 ஆந் திகதியிலிருந்து 2023 செப்டெம்பர் 15 ஆந் திகதி வரை ஐந்து வருடங்கள் காலப்பகுதியொன்றுக்காக 2018 திசெம்பர் 07 இல் புதிய குத்தகை உடன்படிக்கையொன்றை முகாமைத்துவம் ஏற்படுத்தியிருந்தது. குறித்த உடன்படிக்கையின் கீழ் வங்கி வாடகை அடிப்படையில் தரை, முதலாம், இரண்டாம், மூன்றாம் மற்றும் நான்காம் மாடிகளினை எடுத்திருந்தது. இந்த உடன்படிக்கையின் கீழ் 5 வருடங்கள் காலப்பகுதிக்காக ரூபா 345,129,984 இணைச் செலுத்துவதற்கு வங்கி இணங்கியிருந்தது.

பொறியியலாளரின் உறுதிப்பாட்டின் அடிப்படையில் 05 வருடங்களுக்கான உடன்படிக்கையொன்றை ஏற்படுத்திக் கொள்வதற்கு தீர்மானித்திருந்தது. 2018.08.17 இல் பெறப்பட்ட கட்டமைப்பு பொறியியலாளரின் அறிக்கையின் பிரகாரம், கட்டிடத்தின் கட்டமைப்பு ஸ்திரமான நிலையொன்றில் காணப்பட்டதுடன் அந்த கட்டத்தில் கொங்கிரீட்டின் இணைந்த பரீட்சிப்பு தேவைப்படவில்லை. முறையான பாதுகாப்பு ஏற்பாடுகளுடன் 5 ஆவது மற்றும் 6 ஆவது மாடிகளின்றி 2018.09.16 இலிருந்து ஆரம்பிக்கின்ற மேலும் 05 வருடங்களுக்காக உடன்படிக்கையினை புதுப்பிப்பதற்கு வங்கி கருத்திற்கொள்கின்றது. யோர்க் வீதியிலுள்ள கட்டிடத்தின் புதுப்பித்தலுக்கான நேரத்தின் செலவழிப்பு அடிப்படையில் இந்த தீர்மானம் காணப்பட்டது.

3.5 மனித வளங்கள் முகாமைத்துவம்

கணக்காய்வு விடயம்

(அ) ஒவ்வொரு பதவிகளுக்குமான அடிப்படை தகைமைகள், தெரிவு முறைமைகள் மற்றும் நேர்முகப் பரீட்சையின் முறைமைகள் மற்றும் மதிப்பீடுகளின் அடிப்படை போன்றவற்றை உள்ளடக்கிய ஆட்சேர்ப்புத் திட்டமொன்றை (எஸ்ஓஆர்) வங்கி கொண்டிருக்கவில்லை. காலத்திற்குக் காலம் ஒவ்வொரு ஆட்சேர்ப்புக்கள் அல்லது பதவியுயர்வுகளுக்குமான அங்கீகாரத்தினை பணிப்பாளர் சபை அளித்திருந்தது.

முகாமைத்துவ கருத்துரை

வங்கிக்கான ஆட்சேர்ப்புத் திட்டத்தை (எஸ்ஓஆர்) வங்கி தயாரித்துள்ளதுடன் அதனை மனித வளங்கள் கொள்கைகள் குழுவின்கு (எச்ஆர்பிசீ) அதன் கவனத்தைச் செலுத்துதல் மற்றும் ஆரம்ப அங்கீகாரத்திற்காக அனுப்பியுள்ளதுடன் இறுதியாக்கப்பட்ட பின்னர்: அதன் இறுதி அனுமதிக்காக பீஓஓ இற்கு சமர்ப்பிக்கப்படும்.

பரிந்துரை

முறையான ஆட்சேர்ப்புக்கள் மற்றும் பதவியுயர்வு செயன்முறையினை எளிதாக்குவதற்கு வங்கி ஆட்சேர்ப்புத் திட்டத்தினைப் பேணுதல் வேண்டும்.