

**15 -ാം കേരള നിയമസഭ**

**3 -ാം സമ്മേളനം**

**നക്ഷത്രചിഹ്നമിട്ട ചോദ്യം നം. 35**

**05-10-2021 - ൽ മറുപടിയ്ക്ക്**

**സഹകരണ ഓഡിറ്റ് ഫലപ്രദമാക്കാൻ പുതിയ സംവിധാനം**

ചോദ്യം	ഉത്തരം
<p align="center"><b>ശ്രീ എം എസ് അരുൺ കുമാർ, ശ്രീ കെ യു ജനീഷ് കുമാർ, ശ്രീ. പി.വി.അൻവർ, ശ്രീമതി ശാന്തകുമാരി കെ.</b></p>	<p align="center"><b>Shri. V. N. Vasavan (സഹകരണ- രജിസ്ട്രേഷൻ വകുപ്പ് മന്ത്രി)</b></p>
<p>(എ) എ. ആർ. നഗർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ ഒരു പ്രമുഖ രാഷ്ട്രീയ കക്ഷിയുടെ നേതാക്കൾപ്പെടെയുള്ളവരുടെ കള്ളപ്പണ-ബിനാമി ഇടപാടുകൾ നടന്നുവെന്ന വാർത്തയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ സഹകരണ വകുപ്പ് പരിശോധന നടത്തിയിട്ടുണ്ടോ; എങ്കിൽ കണ്ടെത്തലുകൾ വെളിപ്പെടുത്താമോ;</p>	<p>(എ) ബാങ്കിൽ നടത്തിയ പരിശോധനയിൽ രജിസ്ട്രാറുടെ 30/2013 സർക്കുലർ പ്രകാരം നിക്ഷേപ ഓഡിറ്റുകളുടെ kyc മാനദണ്ഡങ്ങൾ മുഴുവൻ നിക്ഷേപങ്ങൾക്കും പാലിച്ചിട്ടില്ലെന്ന് കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ ഇവരുടെ ടെലഫോൺ നമ്പറോ, ഐഡന്റിറ്റി തെളിയിക്കുന്ന മറ്റ് യാതൊരു രേഖകളോ ഹാജരാക്കാൻ ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിക്ക് സാധിച്ചിട്ടില്ല. ഇപ്രകാരം പരിശോധനയിൽ കണ്ടെത്തിയ 257 കസ്റ്റമർ ഐ.ഡിയിൽപെട്ടവർക്ക് ബാങ്കിൽ അംഗത്വമുള്ളതായും കാണുന്നില്ല. മുൻ സെക്രട്ടറി ശ്രീ.വി.കെ.ഹരികുമാറിന് വ്യാജ എസ്.ബി അക്കൗണ്ടുകൾ ഉള്ളതായും, പ്രസ്തുത അക്കൗണ്ടുകളിൽ വ്യാപകമായ ക്രമക്കേടുകൾ നടത്തി വരുന്നതായും കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഒരാളുടെ പേരിൽ തന്നെ വിവിധ കസ്റ്റമർ ഐഡി ഉള്ളതായും ടി കസ്റ്റമർ ഐഡിയിൽ വിവിധ അക്കൗണ്ടുകളിൽ നിന്നും അനധികൃതമായി 2.66 കോടി രൂപ വായ്പ എടുത്തതായും ബാങ്കിലെ ജീവനക്കാരുടെ പേരിലും, ബന്ധുക്കളുടെ പേരിലുമായി കാൾ ഡെപ്പോസിറ്റ്, സേവിംഗ്സ് അക്കൗണ്ട് എന്നിവയിൽ അനധികൃത നിക്ഷേപങ്ങൾ നടത്തിയതായും ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തന പരിധിക്ക് പുറത്ത് നിയമാവലിക്ക് വിരുദ്ധമായി വായ്പ നൽകിയതായും കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 57 ന് വിരുദ്ധമായി നിക്ഷേപം നടത്തിയതായും വായ്പ പലിശയിൽ നിയമാവലിക്ക് വിരുദ്ധമായി റിബേറ്റ് നൽകിയതായും കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. സ്വർണ്ണ പണയ വായ്പയിൽ 44 ഗ്രാം കുറവുള്ളതായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. 4/11/2019 മുതൽ 26/06/2021 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ വിവിധ കസ്റ്റമർ ഐഡികളിലെ വിലാസത്തിൽ തിരുത്തലുകൾ</p>

		<p>വരുത്തിയതായും ടി തിരുത്തലുകൾ വരുത്തിയിട്ടുള്ളത് മുൻ സെക്രട്ടറി ശ്രീ.വി.കെ.ഹരികുമാർ എന്നവരുടെ യൂസർ ഐഡിയിൽ നിന്നാണെന്നും കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ നേരിൽ പരിശോധന നടത്തിയതിൽ ബാങ്കിന്റെ നിയമാവലിക്ക് വിരുദ്ധമായി വായ്പാ ഇടപാടുകൾ, ഇതര ക്രമക്കേടുകൾ എന്നിവ മൂലം ബാങ്കിനു വന്ന നഷ്ടം കണ്ടെത്തുന്നതിന് സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിച്ചിരുന്നു. ടി ഉത്തരവിനെതിരെ ബാങ്ക് ബഹു. ഹൈക്കോടതിയിൽ wp (c) 26081/2019 പ്രകാരം കേസ് ഫയൽ ചെയ്തതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ടി ഉത്തരവ് സ്റ്റേ ചെയ്തിരിക്കുകയാണ്.</p>
(ബി)	<p>ഒറ്റപ്പെട്ടതെങ്കിലും ഇത്തരത്തിലുള്ള അഴിമതി സഹകരണ മേഖലയുടെ വിശ്വാസ്യത തകർക്കാനിടയുള്ളതിനാൽ സഹകരണ രംഗത്തെ അഴിമതിക്കെതിരെ കർശന നടപടിയുണ്ടാകുമോ;</p>	<p>(ബി) സഹകരണമേഖലയിൽ ഒറ്റപ്പെട്ടതാണെങ്കിലും അഴിമതിയും ക്രമക്കേടുകളും ശ്രദ്ധയിൽപ്പെടുന്നുണ്ട്. ഇത്തരത്തിലുള്ള പ്രവണതകൾ സഹകരണമേഖലയുടെ വിശ്വാസ്യത തകർക്കാൻ ഇടയുള്ളതിനാൽ ഇത്തരം പ്രവണതകൾക്കെതിരെ സർക്കാർ ശക്തമായ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതാണ്. സഹകരണ നിയമം കാലോചിതമായി പരിഷ്കരിച്ചും, സഹകരണ ആഡിറ്റ്, ഇൻസ്പെക്ഷൻ, വിജിലൻസ് സംവിധാനം എന്നിവ ശക്തിപ്പെടുത്തുന്നതിന് നടപടി സ്വീകരിക്കുന്നതാണ്. സഹകരണ വകുപ്പ് കാലോചിതമായി പുന:സംഘടിപ്പിക്കുന്നതിനും സഹകരണ സംഘങ്ങൾക്ക് ഏകീകൃത സോഫ്റ്റ്‌വെയർ നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചുവരുന്നു. സഹകരണ സംഘങ്ങളിലെ ആഡിറ്റ് സംബന്ധിച്ച വിവരങ്ങൾ പൊതുജനങ്ങൾക്ക് കൂടി അറിയാൻ കഴിയുന്ന തരത്തിൽ ആഡിറ്റ് മോണിറ്ററിങ്ങ് ആന്റ് ഇൻഫോർമേഷൻ സിസ്റ്റം (CAMIS) C Dit ന്റെ സാങ്കേതിക സഹായത്തോടെ തയാറാക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികളും സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്.</p>
(സി)	<p>സഹകരണ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ഓഡിറ്റ് ഫലപ്രദമാക്കാൻ പുതിയ സംവിധാനം ഏർപ്പെടുത്താൻ ഉദ്ദേശിക്കുന്നുണ്ടോയെന്ന് വ്യക്തമാക്കുമോ?</p>	<p>(സി) സഹകരണ ആഡിറ്റ് ഡയറക്ടർ തസ്തികയിൽ ഇന്ത്യൻ ആഡിറ്റ് ആന്റ് അക്കൗണ്ടിംഗ് സർവ്വീസിലെ ഉദ്യോഗസ്ഥനെ നിയമിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചു വരുന്നു. സംഘങ്ങളെ ഗ്രൂപ്പുകളായി തിരിച്ച് ഗ്രൂപ്പിൽ ഉൾപ്പെടുന്ന സംഘങ്ങളുടെ പ്രവർത്തന വ്യാപ്തിക്ക് അനുസരിച്ച് ആവശ്യമായ തസ്തികയിൽ ഉള്ള ആഡിറ്റർമാരുടെ ടീം രൂപീകരിക്കുകയും ടീം ആഡിറ്റ് നടത്തുന്നതിനും തീരുമാനിച്ചിട്ടുണ്ട്. എല്ലാത്തരം സംഘങ്ങളിലും ടീം ആഡിറ്റ് സമ്പ്രദായം നടപ്പിലാക്കുന്നതിനും കേരള സർവ്വീസ് റൂൾസ് 156</p>

പ്രകാരം സംഘങ്ങൾ ആഡിറ്റർമാരുടെ തസ്തിക നിശ്ചയിച്ച് തീരുമാനമെടുത്ത് കോസ്റ്റ് അടയ്ക്കുന്ന രീതിക്ക് മാറ്റം വരുത്തി സംഘത്തിന്റെ പ്രവർത്തന വ്യാപ്തിക്ക് അനുസരിച്ച് ആഡിറ്റ് ഫീസ് നിശ്ചയിക്കുകയും, പ്രസ്തുത ആഡിറ്റ് ഫീസ് പ്രത്യേക ഫണ്ടിലേക്ക് സ്വീകരിച്ച് കൊണ്ട് ആഡിറ്റർമാർക്ക് ശമ്പളം ലഭ്യമാക്കുന്ന തരത്തിൽ പുതിയ സംവിധാനം നടപ്പിലാക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനും നിർദ്ദേശം നൽകിയിട്ടുണ്ട്. പ്രാഥമിക സഹകരണ സംഘങ്ങൾക്ക് ഏകീകൃത സോഫ്റ്റ് വെയർ നടപ്പിലാക്കുന്നതിനും സോഫ്റ്റ് വെയർ തയ്യാറാക്കുന്നതിന് സഹകരണവകുപ്പ് ആരംഭിച്ചിട്ടുള്ള നടപടികൾ പരമാവധി വേഗത്തിൽ പൂർത്തീകരിക്കുന്നതിനുമാവശ്യമായ നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചു വരുന്നു. വകുപ്പിലെ ഉദ്യോഗസ്ഥർക്ക് സംഘങ്ങളിൽ ഉപയോഗിക്കുന്ന സോഫ്റ്റ് വെയർ സംബന്ധിച്ച് പരിശീലനം നൽകുന്നതിനും ആഡിറ്റ് കാര്യക്ഷമത വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നതിലേയ്ക്കായി സഹകരണ നിയമം, ചട്ടം, ആഡിറ്റ് മാനുവൽ എന്നിവയിൽ ആവശ്യമായ മാറ്റങ്ങൾ വരുത്തുന്നതിനും, സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പുറപ്പെടുവിക്കുന്നതിനും തീരുമാനം എടുത്തിട്ടുണ്ട്. സംഘങ്ങളിൽ നിലവിലുള്ള അക്കൗണ്ടിംഗ് സമ്പ്രദായവും, നിലവിലുള്ള ആഡിറ്റ് നോട്ട്, ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് എന്നിവയും കാലോചിതമായും, ആധുനിക അക്കൗണ്ടിംഗ് രീതികൾക്കും, കമ്പ്യൂട്ടർ അധിഷ്ഠിത അക്കൗണ്ടിംഗ്, ആഡിറ്റ് സമ്പ്രദായങ്ങൾക്കും അനുസരണമായി പരിഷ്കരിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചുവരുന്നു. സഹകരണ സംഘങ്ങളുടെ ഓഡിറ്റ് ആധുനികവൽക്കരിക്കുന്നതിന്റെ ഭാഗമായി സഹകരണ ഓഡിറ്റ് മോണിറ്ററിംഗ് സിസ്റ്റം രൂപീകരിക്കുന്നതിന് തീരുമാനമെടുത്തിട്ടുണ്ട്. ഇതിനായി സഹകരണ ആഡിറ്റ് മോണിറ്ററിംഗ് സിസ്റ്റം സി-ഡിറ്റ് മുഖേന സഹകരണ വകുപ്പിൽ നടപ്പിലാക്കുന്ന ICDMS പ്രോജക്റ്റിൽ ഉൾപ്പെടുത്തി സമയബന്ധിതമായി പൂർത്തീകരിക്കുന്നതിനും ആവശ്യമായ ഉദ്യോഗസ്ഥരെ ഉൾപ്പെടുത്തി ഒരു സ്പെഷ്യൽ ഡെഡിക്കേറ്റഡ് ടീം രൂപീകരിച്ച് അടിയന്തിരമായി പ്രവൃത്തി പൂർത്തിയാക്കുന്നതിനും നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചുവരുന്നു. പ്രസ്തുത മോണിറ്ററിംഗ് സിസ്റ്റത്തിൽ ദീർഘകാലമായി ആഡിറ്റ് മുടങ്ങിയിരിക്കുന്ന സ്ഥാപനങ്ങൾ red flag ചെയ്യുന്നതിനും ഇത് സംബന്ധിച്ച് പതിവായി pop-up ലഭിക്കുന്നതിനുമുള്ള സൗകര്യങ്ങൾ ഉണ്ടായിരിക്കുന്നതാണ്. ഓഡിറ്റ് സംവിധാനം കുറ്റമറ്റതായി നടപ്പിലാക്കാൻ ഓഡിറ്റിംഗിന്റെ എല്ലാ

മേഖലകളും ഉൾപ്പെടുത്തി വിപുലമായി  
ഒരുക്കുന്നതാണ് പ്രസ്തുത ഇ-പ്ലാറ്റ്ഫോം.

സെക്ഷൻ ഓഫീസർ