15 -ാം കേരള നിയമസഭ

7 -ാം സമ്മേളനം

നക്ഷത്ര ചിഹ്നം ഇല്ലാത്ത ചോദ്യം നം. 796 **06-12-2022 - ൽ മറുപടിയ്ക്ക്**

തിരുവനന്തപുരം കണ്ടല സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നടത്തിയ അന്വേഷണം

ചോദ്യം		ഉത്തരം	
ശ്രീ. ടി.സിദ്ദിഖ്		ശ്രീ. വി.എൻ വാസവൻ (സഹകരണ- രജിസ്ട്രേഷൻ, സാംസ്കാരികം വകുപ്പ് മന്ത്രി)	
(എ)	തിരുവനന്തപുരം കണ്ടല സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ സഹകരണ നിയമത്തിലെ വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം നടത്തിയ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിന്റെ പകർപ്പ് ലഭ്യമാക്കുമോ; പ്രസ്തുത റിപ്പോർട്ടിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ നാളിതുവരെ എന്തൊക്കെ നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്; ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്കെതിരെ എന്തൊക്കെ നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ട് ; വ്യക്തമാക്കുമോ?	(എ)	തിരുവനന്തപുരം ജില്ലയിലെ കണ്ടല സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ സഹകരണ നിയമത്തിലെ വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം നടത്തിയ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിന്റെ പകർപ്പ് അനുബന്ധമായി ചേർക്കുന്നു. കേരള സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം സമർപ്പിക്കപ്പെട്ട റിപ്പോർട്ടിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ സംഘം ഭരണ സമിതിക്കെതിരെ സഹകരണ നിയമം 32 (1) (a) (c) വകുപ്പുകൾ പ്രകാരം നടപടി എടുക്കാതിരിക്കുവാൻ കാരണമുണ്ടെങ്കിൽ ആയത് നേരിട്ട് ഹാജരായി ബോധിപ്പിക്കുന്നതിന് സംഘം സെക്രട്ടറിക്കും പ്രസിഡന്റിനും നോട്ടീസ് അയച്ച്,തിരുവനന്തപുരം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ നേരിൽ കേട്ടിരുന്നു. ടി വിഷയം സംബന്ധിച്ച് സംഘം ഭരണ സമിതി ബഹു.കേരള ഹൈക്കോടതിയിൽ WP(C)/20735/2022 നമ്പരായി റിട്ട് ഹർജി സമർപ്പിക്കുകയും ആയതിൻമേൽ ബഹു.കോടതി 27/06/2022 ന് പുറപ്പെടുവിച്ച ഉത്തരവിൽ ജോയിന്റ്രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ)ന് ഹിയറിംഗ് നടപടികൾ നടത്താവുന്നതാണ് എന്നും ആയതിൻമേൽ അന്തിമ ഉത്തരവ് ബഹുമാനപ്പെട്ട കോടതി ഉത്തരവിന് വിധേയമായി മാത്രം പുറപ്പെടുവിക്കേണ്ടതാണ് എന്നും ഉത്തരവായിരുന്നു.WP(C)/20735/2022 നമ്പർ റിട്ട് ഹർജ്ജിയിന്മേൽ 29/11/2022 തീയതിയിൽ ബഹുമാനപ്പെട്ട ഹൈക്കോടതി അന്തിമ വിധിന്യായം പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത വിധിന്യായത്തിൽ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിനോടൊപ്പമുള്ള അനുബന്ധങ്ങൾ ബന്ധപ്പെട്ട കക്ഷികൾക്ക് ലഭ്യമാക്കണമെന്നും ആയതിന് ശേഷം ടി വ്യക്തികളുടെ വിശദീകരണം വാങ്ങി ഹിയറിംഗ് നടപടികൾ പൂർത്തീകരിച്ച ശേഷം മാത്രമേ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 32 പ്രകാരമുള്ള

			തുടർനടപടികൾ സ്വീകരിക്കാവൂ എന്നും നിർദ്ദേശം നൽകിയിട്ടുണ്ട്

സെക്ഷൻ ഓഫീസർ

കേരള സഹകരണ നിയമം (1969 ലെ 21-ാം നിയമം.) 1969 വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം റ്റി 197-ാം നമ്പർ കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നടത്തിയ അന്വേഷണം റിപ്പോർട്ട്

1	സംഘത്തിന്റെ പേരും മേൽവിലാസവും	:	കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ റ്റി 197
2	സംഘം രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത തീയതി	:	09.06.1961
3	സംഘം പ്രവർത്തനം ആരംഭിച്ച തീയതി		29.06.1961
4	അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പേരും ഔദ്യോഗിക മേൽവിലാസവും	:	എസ് ജയചന്ദ്രൻ സഹകരണ സംഘം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ആഫീസ് കാട്ടാക്കട
5	സംഘം ഉൾപ്പെടുന്ന വിഭാഗം	:	പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സഹകരണ സംഘം
6	അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനുള്ള ഉത്തരവ് നമ്പരും തീയതിയും	:	ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ടെ 24.11.2021 ലെ സി ആർ പി(1) /7788/2017 നമ്പർ ഉത്തരവ്
7	**അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കേണ്ട തീയതി**	:	23.01.2022
8	**റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ച തീയതി**	:	22.01.2022

I. ബാങ്കിന്റെ ഘടന, പ്രവർത്തനം, ഭരണ നിർവ്വഹണം, സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി എന്നിവ സംബന്ധിച്ച്

1. **ബാങ്കിന്റെ ഘടന**

കേരള സഹകരണ നിയമപ്രകാരം 09.06.1961 ൽ നിലവിലെ കാട്ടാക്കട താലൂക്കിൽ തൂങ്ങാംപാറ ആസ്ഥാനമാക്കി രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് 29.06.1961 ൽ (പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പ സഹകരണ സംഘമായി 16.06.1974) ൽ പ്രവർത്തനമാരംഭിച്ച ടി സംഘത്തിന്റെ മേൽവിലാസം കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ റ്റി 197, കണ്ടല പി ഒ, തിരുവനന്തപുരം ജില്ല എന്നാണ്

(ബൈല വ്യവസ്ഥ 1)(അനുബന്ധം A 1)

സംഘത്തിന്റെ പ്രവർത്തനപരിധി ചുവടെ പരാമർശിക്കും പ്രകാരമാണ്.

പ്രവർത്തന പരിധിയുടെ അതിരുകൾ നാച്ചറൽ ബൗണ്ടറികളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ

കിഴക്ക്	-	ആര്യങ്കോട് പഞ്ചായത്ത്
വടക്ക്	-	കാട്ടാക്കട പഞ്ചായത്ത്
പടിഞ്ഞാറ്	-	മലയിൻകീഴ് പഞ്ചായത്ത്
തെക്ക്	-	മണത്തോട്ടം ഇടവഴി കീഴോട്ട്, മൈലോട്, പാണൂർ, പാറത്തോട്, അണപ്പാട് വരെ. പോങ്ങുംമൂട്, പുന്നാവൂർ, ഉണ്ടു വെട്ടിറോഡ്, പാലോട്ടുകോണം, കുറുക്കണ്ണാവൂർ ഇടവഴി, നെടും പാറ, മാമ്പഴക്കര റോഡ് എന്നിവയായിരിക്കും. എന്നാൽ തിരുവ നന്തപുരം റവന്യൂ ജില്ലയിൽ ഉള്ള സ്ഥാവര വസ്തുക്കൾ ജാമ്യം സ്വീകരിച്ചുകൊണ്ട് മെമ്പർമാർക്ക് ബാങ്കിൽ നിന്നും കടംകൊടു ക്കാമെന്നുള്ളതാകുന്നു.

(ബൈല വ്യവസ്ഥ 4 - 22.11.2010 ൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തത്)(അനുബന്ധം A1& A 2)

2. ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തനം

കേരള സഹകരണ ചട്ടം 15 (1) (എ) (3) പ്രകാരം പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പ സംഘമായി പ്രവർത്തിച്ചുവരുന്ന ടി ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ ചുവടെ പറയുന്നവയാണ്.

എ) വായ്പാ വിതരണം

ഹ്രസ്വകാല കാർഷിക വായ്പ, മദ്ധ്യകാല വായ്പ, കാർഷിക, കാർഷികേതര പദ്ധതി വായ്പകൾ, ഹയർപർച്ചേയ്സ് വായ്പകൾ എന്നിവ ഒരംഗത്തിന് ഒരേസമയം അനുവദി ക്കാൻ വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നുണ്ട്. ഒരംഗത്തിന് പരമാവധി വാങ്ങാവുന്ന വായ്പ തുക 10 ലക്ഷ മാണ്. എന്നാൽ സ്ഥിരനിക്ഷേപങ്ങളുടെ ഉറപ്പിൻമേൽ നൽകുന്ന വായ്പകൾ, ചിട്ടികൾ, പ്രതി മാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതികൾ, പദ്ധതി വായ്പകൾ എന്നിവ ഈ പദ്ധതിയിൽ വരുന്നില്ല എന്നും ബൈലയിൽ പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുണ്ട്.(വ്യവസ്ഥ 50 ഡി) ടി നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ പരിശോധിക്കു മ്പോൾ ഒരംഗത്തിന് ബാങ്കിൽ നിന്നും ഒരേസമയം നൽകാവുന്ന പരമാവധി തുക 10 ലക്ഷം തന്നെയാണെന്ന് ബോദ്ധ്യപ്പെടുന്നു. 3 ലക്ഷം രൂപ വരെ സാധാരണ വായ്പ നൽകാനും (വ്യവസ്ഥ 50 ഇ), 3 ലക്ഷം രൂപ വരെ സ്വർണപണയ വായ്പ നൽകാനും (വ്യവസ്ഥ 51 എഫ്) ബൈലായിൽ വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നുണ്ട്. (അനുബന്ധം A3-A6)

മേൽ പറഞ്ഞ വായ്പകൾക്കുപുറമേ 2 ലക്ഷം രൂപവരെ സ്വയം തൊഴിൽ വായ്പ അനുവദിക്കാവുന്നതാണ് (ബൈല വ്യവസ്ഥ 51 എച്ച്). ബൈലാ വ്യവസ്ഥ 51 ഐ പ്രകാരം ഉപഭോക്തൃ വായ്പകൾ അനുവദിക്കുന്നതിന് വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 51 ജെ പ്രകാരം ഒരംഗത്തിന് 50000 രൂപ വരെ വീട്ടുപകരണങ്ങൾ വാങ്ങാൻ വായ്പ നൽകാ വുന്നതുമാണ്. നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 51(ഒ) പ്രകാരം നിത്യപിരിവ് നിക്ഷേപ ജാമ്യത്തിൽ 50000 രൂപയും ഉപനിബന്ധന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായി വായ്പ അനുവദിക്കാം. നിയമാ വലി വ്യവസ്ഥ 51(പി) പ്രകാരം കുടുംബശ്രീ/സ്വയം സഹായ സംഘങ്ങൾക്ക് വായ്പ അനുവ

ദിക്കാനായി വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നുണ്ടെങ്കിലും വായ്പാ പരിധി നിയമാവലിയിൽ പ്രതിപാദിച്ചു കാണുന്നില്ല. നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 47(17) പ്രകാരം വസ്തു പണയപ്പെടുത്തി ബാങ്കിൽ ബാദ്ധ്യതപ്പെടുന്ന അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും ഗഹാൻ മുഖേന ബോ ണ്ട് പരിശോധിച്ച് സ്വീകരിക്കുന്നതിനും, ബാദ്ധ്യത തീരുന്ന മുറയ്ക്ക് തിരികെ പതിച്ച് കൊടുക്കുന്നതിനും സെക്രട്ടറിയെയോ മറ്റ് മുതിർന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥരെയോ ചുമതലപ്പെടുത്താൻ വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നുണ്ട് (അനുബന്ധം A3 to A6)

ബി) നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കൽ

ബൈലാ വ്യവസ്ഥ 56 പ്രകാരം ചുവടെ പരാമർശിക്കുന്ന നിക്ഷേപങ്ങൾ ബാങ്കിന് സ്വീകരിക്കാം.

1. സ്ഥിര നിക്ഷേപം
2. റെക്കറിംഗ് നിക്ഷേപം
3. കെട്ട്തെങ്ങ് നിക്ഷേപം
4. ഭണ്ഡാര നിക്ഷേപം
5. സേവിംഗ് ബാങ്ക് നിക്ഷേപം
6. കറണ്ട് നിക്ഷേപം
7. ചിട്ടികൾ(കുറികൾ)
8. ത്രിഫ്റ്റ് നിക്ഷേപം
9. ശേഷക്രിയ നിധി
10. ഗ്രൂപ്പ് നിക്ഷേപം

എന്നീ പദ്ധതികൾ സബ്റൂളിന് വിധേയമായി നടപ്പാക്കാനാവുന്നതാണ്.(അനുബന്ധം A1)

സി) സഹകരണ ആശുപത്രി

ബഹു രജിസ്ട്രാറുടെ 02.06.2015 ലെ സി പി (3)/35979/11 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം(അനുബന്ധം A15) കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 16.12.2013 ലെ 506-ാം നമ്പർ തീരുമാനത്തിന് വിധേയമായി കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ നിയന്ത്രണത്തിലും മേനോട്ടത്തിലും പ്രവർത്തിപ്പിക്കാനാവുന്ന വിധം "ഒരു സഹകരണ ആശുപത്രി" നടത്തുന്നതിന് ഉപനിബന്ധന അംഗീകാരം നൽകി കാണുന്നു. ടി ഉപനിബന്ധന പ്രകാരം സർക്കാരിന്റെ / രജിസ്ട്രാറുടെ അനുമതിയ്ക്ക് വിധേയമായി പ്രവർത്തന പരിധിയ്ക്ക് പുറത്ത് ആശുപത്രിയുടെ ശാഖകൾ, സബ്സെന്ററുകൾ, മെഡിക്കൽ സ്റ്റോറുകൾ, ലാബോറട്ടറികൾ എന്നിവ ആരംഭിച്ച് പ്രവർത്തിക്കാമെന്ന് പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. കണ്ടല ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തന പരിധി പ്രദേശം ആയിരിക്കും ടി ആശുപത്രിയുടെയും പ്രവർത്തനപരിധിയെന്നും ഉപനിബന്ധനയിൽ പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇപ്രകാരം ഉപനിബന്ധന അംഗീകരിച്ച് നൽകിയിട്ടുള്ളതിനാൽ ബാങ്ക് പ്രത്യേകം അനുവാദം വാങ്ങാതെ ആശുപത്രിയ്ക്ക് കീഴിൽ നീതി മെഡിക്കൽ സ്റ്റോർ

നടത്തുന്നുണ്ട്. ആശുപത്രിയുടെയും മറ്റും പ്രവർത്തനങ്ങൾ വിശദമായി പരിശോധിച്ചതിൽ അനധികൃത നിയമനങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ ക്രമരഹിത ഇടപാടുകൾ നടന്നതായി കാണാൻ കഴി ഞ്ഞിട്ടുണ്ട്. ആശുപത്രി 2019-20 വർഷത്തിൽ 275386 രൂപ മിച്ചത്തിൽ പ്രവർത്തിച്ചതായി കാണുന്നുവെങ്കിലും 2020-21 വർഷത്തിൽ 4207076 രൂപ നഷ്ടത്തിലാണ് പ്രവർത്തിച്ചതായി കാണുന്നത്. എന്നാൽ നടപ്പ് സാമ്പത്തിക വർഷത്തിൽ 30.11.2021 വരെ 3915159 രൂപ മിച്ചമു ള്ളതായും കാണുന്നു. (അനുബന്ധം A14)

ഡി) സൂപ്പർ മാർക്കറ്റ്

ബാങ്കിന് കീഴിൽ ഒരു സൂപ്പർ മാർക്കറ്റ് പ്രവർത്തിച്ചുവരുന്നുണ്ട്. ടി സൂപ്പർ മാർക്ക റ്റിന്റെ പ്രവർത്തനം പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും വ്യാപാര ലാഭം എല്ലാ വർഷവും 10 ശതമാന ത്തിന് താഴെ മാത്രമാണെന്ന് കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടുണ്ട്. ടി അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിലെ അന്വേഷണ വിഷയമായ ക്രമ നമ്പർ 5 (i) ൽ വ്യാപാര ലാഭ ശതമാനം പ്രതിപാദിക്കുന്ന പട്ടിക ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

3. ബാങ്കിന്റെ ഓഹരി മൂലധനം

ബാങ്കിന്റെ അംഗീകൃത ഓഹരി മൂലധനം ഓഹരി ഒന്നിന് 100 രൂപ വിലയുള്ള 1 കോടി എ ക്ലാസ്സ് ഓഹരികളും, 100 രൂപ വിലയുള്ള 1 ലക്ഷം ബി ക്ലാസ്സ് ഓഹരികളും 50 രൂപ വിലയുള്ള 2 ലക്ഷം സി ക്ലാസ് ഓഹരികളും ഉൾപ്പെടെ 111 കോടി രൂപയായിരിക്കും.(ബൈലാവ്യവസ്ഥ 17). 31.03.2020 ലെ ആഡിറ്റ് സാക്ഷ്യപത്ര പ്രകാരം ബാങ്കിന് 15481767 രൂപയുടെ പിരിഞ്ഞടഞ്ഞ ഓഹരി മൂലധന ബാക്കിനിൽപ്പ് കാണുന്നു. ഇതിൽ ബൈലയിൽ പരാമർശിക്കാത്ത ഡി ക്ലാസ് ഓഹരി മൂലധന മായ 145000 രൂപയും ഉൾപ്പെടുന്നുണ്ട്.(അനുബന്ധം A7)

4. സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി

ബാങ്കിന്റെ2020-21, 2021-22 (31.12.2021 വരെ) എന്നീ വർഷങ്ങളിലെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി വിവരം സംക്ഷിപ്തമായി ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

FINANCIAL POSITION AS ON **31.3.2021**(TENTATIVE)

LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	16374886	CASH	44357245
BORROWINGS	186185564	LOAN	1026204814
DEPOSIT	1870432496	INVESTMENTS	14898950
OTHER LIABILITY	176620680	OTHER ASSET	571129655
DUE BY	99369370	DUE TO	186258511
MDS	213597770	MDS	335727300
		NET LOSS	384004291
TOTAL	2562580766	TOTAL	2562580766

FINANCIAL POSITION AS ON 31.12.2021(TENTATIVE)

LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	16409836	CASH	5260455
BORROWINGS	216377201	LOAN	1099211683
DEPOSIT	1896651909	INVESTMENTS	14898950
OTHER LIABILITY	293899413	OTHER ASSET	574914448
DUE BY	41998780	DUE TO	588217979
MDS	243442540	MDS	344111100
		NET LOSS	82165094
TOTAL	2708779709	TOTAL	2708779709

31.12.2021 ലെ താൽക്കാലിക ബാക്കിപത്രം ബാങ്ക് തയ്യാറാക്കി സമർപ്പിച്ചിരിക്കുന്നത് വായ്പ/ എം ഡി എസ് കുടിശ്ശികയ്ക്ക് ക്രമപ്രകാരം ചുമത്തേണ്ടതായ കരുതൽ ചുമത്താതെയാണ്. ആകയാലാണ് അറ്റനഷ്ടം 82165094 രൂപയായി കാണുന്നത്. കരുതൽ കൂടി ചുമത്തിയാൽ ടി വർഷത്തെ അറ്റനഷ്ടം 50 കോടിയിൽ കുറയാതെ വരുന്നതാണ്.

ബാങ്കിന്റെ ആസ്തിയിൽ മൂല്യശോഷണം സംഭവിച്ചിരിക്കുന്നതും 2005-06 വർഷം മുതലുള്ള ബാങ്ക് രേഖകളുടെ പരിശോധനയിൽ നിന്നും ബോദ്ധ്യപ്പെടുന്നുണ്ട്. വിശദാംശം ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

വർഷം		ആസ്തിമൂല്യശോഷണ തുക
2005-06	-	44555550
2006-07	-	60406797
2007-08	-	82233545
2008-09	-	117635238
2009-10	-	117096559
2010-11	-	162037229
2011-12	-	218978719
2012-13	-	304342505
2013-14	-	335963769
2014-15	-	371662256
2015-16	-	501903490
2016-17	-	573355716
2017-18	-	700832083
2018-19	-	795936688
2019-20	-	873383728
2020-21	-	987531937(ടെന്റേറ്റീവ്)

2021-22(upto 31.12.2021) - 1010067858 (ടെന്റേറ്റീവ്)

ബാങ്കിന്റെ ആസ്തിയിൽ ഓരോ വർഷവും ക്രമാനുഗതമായ ശോഷണം സംഭവിച്ചുകാണുന്നു. ബാങ്കിലെ ഭരണകെടുകാര്യസ്ഥതയും, ധൂർത്തും, ക്രമക്കേടുകളും മൂലമാണ് ഓരോവർഷവും ആസ്തിശോഷണം കൂടി വരുന്നതെന്നും ബോദ്ധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. 31.03.2020ലെ ആഡിറ്റിന് വിധേയമായ കണക്കുകൾ പരിശോധിക്കുമ്പോൾ 87.33 കോടിയാണ് ബാങ്കിന്റെ ആസ്തിയിലെ ശോഷണം. 31.03.2020 ൽ അംഗങ്ങളിൽ നിന്നുള്ള പിരിഞ്ഞടഞ്ഞ ഓഹരിമൂലധനവും, നിക്ഷേപവും സംസ്ഥാന സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്നും കടമെടുത്ത തുകയും ചേർന്ന് 195.54 കോടി രൂപ ബാക്കിനിൽപ്പ് ഉണ്ട്. എന്നാൽ ടി തുകയിൽ ബാങ്കിലും കൈവശവും ഉള്ള നീക്കിയിരിപ്പും മറ്റ് നിക്ഷേപങ്ങളും ചേർന്ന തുക ആകെ 46929934 രൂപ മാത്രമാണ്. വായ്പ ഇനത്തിലെ ബാക്കിനിൽപ്പ് 103.32 കോടി രൂപയും. നിക്ഷേപയിനത്തിലെ ബാക്കിനിൽപ്പിന്റെയും സംസ്ഥാന സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്നും കടമെടുത്തതിലെ ബാക്കിനിൽപ്പിന്റെയും (193.81 കോടി) 53% മാത്രമാണ് വായ്പാ ബാക്കിനിൽപ്പ്. ബാങ്കിന്റെ 2019-20 ലെ മാത്രം പ്രവർത്തന നഷ്ടം 5.56 കോടി രൂപയാണ്. 2020-21 ൽ 987531937 രൂപയുടെയും 31.12.2021 വരെ 1010067858 രൂപയുടെയും നിക്ഷേപ മൂല്യശോഷണം ബാങ്കിൽ സംഭവിച്ചിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിലെ ഭരണകെടുകാര്യസ്ഥതയും ധൂർത്തും ക്രമക്കേടുകളും മൂലം സംഭവിച്ചു കാണുന്ന ആസ്തി മൂല്യ ശോഷണത്തിന്റെ കാരണങ്ങൾ ഈ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിൽ ക്രമനമ്പർ 5 ൽ അന്വേഷണ വിഷയമായി ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

5. അംഗത്വം

ബാങ്ക് നിയമാവലിയിലെ 5-ാമത് വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തനപരിധിയിൽ സ്ഥിര താമസക്കാരോ, സ്ഥിരമായി തൊഴിൽ ചെയ്യുന്നവരോ ഭൂവുടമകളോ ആയ 18 വയസ്സിനുമുകളിൽ പ്രായമുള്ളവരും സ്വസ്ഥബുദ്ധിയുള്ളവരുമായ ആർക്കും ബാങ്കിൽ അംഗത്വം ആകാവുന്നതാണ്. ടി ബാങ്കിൽ 31.03.2020 വരെ 27273 എ ക്ലാസ്സ് അംഗങ്ങൾ ഉണ്ട്.

6. ആഡിറ്റ്

ബാങ്കിലെ 2019-20 വർഷം വരെയുള്ള ആഡിറ്റ് പൂർത്തീകരിച്ച് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ലഭ്യമാക്കിയിട്ടുണ്ട്. 2019-20 ആഡിറ്റ് പ്രകാരം ബാങ്കിന്റെ അറ്റനഷ്ടം 271062584.87 രൂപയാണ്. ടി വർഷത്തെ മാത്രം പ്രവർത്തന നഷ്ടം 55554231.66 രൂപയാണ്. ടി കാലയളവിലെ പിരിഞ്ഞടഞ്ഞ ഓഹരി മൂലധനം 15481767 രൂപയാണ്. പിരിഞ്ഞടഞ്ഞ ഓഹരി മൂലധനത്തിന്റെ 14 ഇരട്ടിയോളമാണ് ബാങ്കിന്റെ അറ്റനഷ്ടം.

7. ഭരണം

കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിലവിലുള്ള ഭരണസമിതിയുടെ കാലാവധി 5 വർഷമാണ്. നിലവിലുള്ള ഭരണസമിതി 21.12.2017 ൽ ആണ് തെരഞ്ഞെടുത്തത്.2005-06 വർഷം മുതൽ ബാങ്കിൽ ഭരണം നിർവ്വഹിച്ചുവന്ന ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെ വിശദാംശം ചുവടെ പട്ടികയായി ഉൾപ്പെടുന്നു.

02.02.2003 ൽ ചുമതലയേറ്റ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെ പേരും മേൽവിലാസവും

ക്രമ നമ്പർ	പേര്	അംഗ നമ്പർ	മേൽവിലാസം	പ്രസിഡന്റ്/ഭരണസമിതി അംഗം	കാലാവധി അവസാനിച്ച തീയതി
1	എൻ ഭാസുരാംഗൻ	960	ഭാസുര, മാറനല്ലൂർ, കൂവളശ്ശേരി പി ഒ	പ്രസിഡന്റ്	01.02.2008
2	റ്റി പത്മാനതി അമ്മ	2248	അഴകത്ത് മേലെ പുത്തൻവീട് കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	
3	പി ശശിധരൻ	3300	മുണ്ടൻച്ചിറ മേക്കിൻകര പുത്തൻവീട് കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	
4	സി കൃഷ്ണൻകുട്ടി	7457	പുത്തൻകാവ് കാട്ടുവിള പുത്തൻവീട് കൂവളശ്ശേരി പി ഒ	അംഗം	
5	എം മഹേന്ദ്രൻ	9041	മണിമംഗലം, മൂലക്കോണം, കൂവളശ്ശേരി പി ഒ	അംഗം	
6	എ സലിം	4098	സജിൻ മൻസിൽ, അരുമാളൂർ കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	
7	എം ഷാജുകുമാർ	3685	കേശവവിലാസം ഇറയംകോട് കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	

(അനുബന്ധം A8)

28.01.2008ൽ ചുമതലയേറ്റ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെ പേരും മേൽവിലാസവും

ക്രമ നമ്പർ	പേര്	അംഗ നമ്പർ	മേൽവിലാസം	പ്രസിഡന്റ്/ഭരണസമിതി അംഗം	കാലാവധി അവസാനിച്ച തീയതി
1	എൻ ഭാസുരാംഗൻ	960	ഭാസുര, മാറനല്ലൂർ, കൂവളശ്ശേരി പി ഒ	പ്രസിഡന്റ്	27.01.2013
2	റ്റി പത്മാനതി അമ്മ	2248	അഴകത്ത് മേലെ പുത്തൻവീട് കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	
3	സി കൃഷ്ണൻകുട്ടി	7457	പുത്തൻകാവ് കാട്ടുവിള പുത്തൻവീട് കൂവളശ്ശേരി പി ഒ	അംഗം	
4	എ സലിം	4098	സജ്ജിൻ മൻസിൽ, അരുമാളൂർ കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	
5	പി ആർ ഗോപാല കൃഷ്ണപിള്ള	22	പുത്തറത്തലവീട് ഇറയംകോട് കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	
6	എ ജോൺസൺ	3064	പുത്തൻകാവ്വിളവീട് ഠപാങ്ങുംമൂട് കൂവശള്ളേരി പി ഒ	അംഗം	
7	എ രവീന്ദ്രൻ	6569	ഗ്രേസ് വില്ല ആനമൺ പോങ്ങുംമൂട് കൂവളശ്ശേരി പി ഒ	അംഗം	
8	ആർ രഘുവരൻ നായർ	1713	ശ്രീ ഭവൻ കൂത്തക്കോട് വീട് കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	
9	എ കെ രവീന്ദ്രദാസ്	317	പുളമ്പള്ളികോണത്ത് വീട് കരിങ്ങൽ കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	

(അനുബന്ധം A9)

02.01.2013 ൽ ചുമതലയേറ്റ ഭരണസമിതി അംങ്ങളുടെ പേരും മേൽവിലാസവും

ക്രമ നമ്പർ	പേര്	അംഗ നമ്പർ	മേൽവിലാസം	പ്രസിഡന്റ്/ഭരണസമിതി അംഗം	കാലാവധി അവസാനിച്ച തീയതി
1	എൻ ഭാസുരാംഗൻ	960	ഭാസുര, മാറനല്ലൂർ, കൂവളശ്ശേരി പി ഒ	പ്രസിഡന്റ്	01.01.2018
2	റ്റി പത്മാനതി അമ്മ	2248	അഴകത്ത് മേലെ പുത്തൻവീട് കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	
3	സി തിലോത്തമ	9908	മാജിക് വാട്ട് ചീനിവിള കൂവളശ്ശേരി പി ഒ	അംഗം	
4	എസ് ജലജകുമാരി	11867	പി എസ് സദനം ഇറയംകോട് കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	
5	സി കൃഷ്ണൻകുട്ടി	7457	പുത്തൻകാവ് കാട്ടുവിള പുത്തൻവീട് കൂവളശ്ശേരി പി ഒ	അംഗം	
6	പി ആർ ഗോപാല കൃഷ്ണപിള്ള	22	പുത്തറത്തലവീട് ഇറയംകോട് കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	
7	എ കെ രവീന്ദ്രദാസ്	317	പുളമ്പള്ളികോണത്ത് വീട് കരിങ്ങൽ കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	
8	എ സലിം	4098	സജ്ജിൻ മൻസിൽ, അരുമാളൂർ കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	
9	എ ജോൺസൺ	3064	പുത്തൻകാവ്വിളവീട് ഠപാങ്ങുംമൂട് കൂവളശ്ശേരി പി ഒ	അംഗം	
10	എ രവീന്ദ്രൻ	6569	ഗ്രേസ് വില്ല ആനമൺ പോങ്ങുംമൂട് കൂവളശ്ശേരി പി ഒ	അംഗം	
11	ആർ രഘുവരൻ നായർ	1713	ശ്രീ ഭവൻ കൂത്തക്കോട് വീട് കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	

(അനുബന്ധം A10)

21.12.2017 ൽ ചുമതലയേറ്റ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെ പേരും മേൽവിലാസവും

ക്രമ നമ്പർ	പേര്	അംഗ നമ്പർ	മേൽവിലാസം	പ്രസിഡന്റ്/ഭരണസമിതി അംഗം	കാലാവധി അവസാനിച്ച തീയതി
1	എൻ ഭാസുരാംഗൻ	960	ഭാസുര, മാറനല്ലൂർ, കൂവളശ്ശേരി പി ഒ	പ്രസിഡന്റ്	20.12.2022
2	പി ആർ ഗോപാല കൃഷ്ണപിള്ള	22	പുത്തറത്തലവീട് ഇറയംകോട് കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	
3	എ രവീന്ദ്രൻ	6569	ഗ്രേസ് വില്ല ആനമൺ പോങ്ങുംമൂട് കൂവളശ്ശേരി പി ഒ	അംഗം	
4	എ സലിം	4098	സജിൻ മൻസിൽ, അരുമാളൂർ കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	
5	എൽ ശശിധരൻ	907	അരുവത്തൂർകോണത്ത് കിഴക്കേതകിടി ചീനിവിള കൂവളശ്ശേരി പി ഒ	അംഗം	
6	എം ആർ വിനോദ്	9100	രാധശ്രീ കണ്ടല,കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	
7	എസ് ജലജകുമാരി	11867	പി എസ് സദനം ഇറയംകോട് കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	
8	റ്റി പത്മാനതി അമ്മ	2248	അഴകത്ത് മേലെ പുത്തൻവീട് കണ്ടല പി ഒ	അംഗം	
9	സി തിലോത്തമ	9908	മാജിക് വാട്ട് ചീനിവിള കൂവളശ്ശേരി പി ഒ	അംഗം	
10	സി കൃഷ്ണൻകുട്ടി	7457	പുത്തൻകാവ് കാട്ടുവിള പുത്തൻവീട് കൂവളശ്ശേരി പി ഒ	അംഗം	
11	എസ് പുരുഷോത്തമൻ	7717	ആർ എസ് മന്ദിരം പുന്നാവൂർ കൂവളശ്ശേരി പി ഒ	അംഗം	

(അനുബന്ധം A11)

8. ജീവനക്കാർ

ബാങ്കിൽ നിലവിൽ 39 ജീവനക്കാർ സേവനമനുഷ്ഠിച്ചുവരുന്നു. കൂടാതെ നിരവധികളക്ഷൻ ഏജന്റുമാരും ബാങ്കിൽ സേവനമനുഷ്ഠിക്കുന്നു(അനുബന്ധം A12). തസ്തികാനുവാദം ഇല്ലാതെ ജീവനക്കാരെ ബാങ്കിൽ നിയമിച്ചിട്ടുണ്ട്. ജീവനക്കാരുടെ നിയമനത്തിലും ഉദ്യോഗകയറ്റത്തിലും ഉൾപ്പെടെ കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടുള്ള ക്രമക്കേടുകൾ/ന്യൂനതകൾ ഈ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിൽ അന്വേഷണ വിഷയങ്ങളിലെ ക്രമ നമ്പർ 1 ൽ വിശദമായി പ്രതിപാദിക്കുന്നു. ജീവനക്കാരുടെ വിശദാംശങ്ങൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.(അനുബന്ധം A12).

ക്രമ നമ്പർ	പേര്	തസ്തിക
1	ആർ കെ ബൈജു രാജൻ	അസിസ്റ്റന്റ് സെക്രട്ടറി
2	കെ മോഹനചന്ദ്രകുമാർ	ഹെഡ് ക്ലർക്ക്
3	കെ ആർ ബിന്ദു	ഇന്റേണൽ ആഡിറ്റർ
4	എസ് വി സ്മിത	ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ
5	ശ്രീഗാർ എസ് കുമാർ	ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ
6	പി എസ് അഭിനേഷ്	ഹെഡ് ക്ലർക്ക്
7	എസ് രാജശ്രീ	ഹെഡ് ക്ലർക്ക്
8	എസ് എ മനുസാം	ഹെഡ് ക്ലർക്ക്
9	എച്ച് എച്ച് ഉൽസാഹ്	സീനിയർ ക്ലർക്ക്
10	എം ബാബുക്കുട്ടൻ	സീനിയർ ക്ലർക്ക്
11	കെ ജി ബീന	സീനിയർ ക്ലർക്ക്
12	എസ് രാജേഷ് കുമാർ	സീനിയർ ക്ലർക്ക്
13	റ്റി എസ് അഖിലേഷ്	സീനിയർ ക്ലർക്ക്
14	എസ് ഗീത	ജൂനിയർ ക്ലർക്ക്
15	എസ് രമേശൻ ആശാരി	ജൂനിയർ ക്ലർക്ക്
16	എസ് മഞ്ചുഷ	ജൂനിയർ ക്ലർക്ക്
17	എസ് എസ് സാംഗ്ലോറിയ	ജൂനിയർ ക്ലർക്ക്
18	ഹയറുന്നീസ ബീഗം	ജൂനിയർ ക്ലർക്ക്
19	വി എസ് രേവതി	ജൂനിയർ ക്ലർക്ക്
20	എസ് ചിത്ര	ഡാറ്റാ എൻട്രി ഓപ്പറേറ്റർ
21	ബി എസ് വിദ്യ	ജൂനിയർ ക്ലർക്ക്
22	കെ അനിൽ	അപ്രൈസർ
23	റ്റി വിശ്വനാഥൻ	അറ്റന്റർ
24	പി എസ് പ്രശാന്ത്	അറ്റന്റർ
25	എ ആർ അഭിഷേക്	സെയിൽസ്മാൻ
26	എ അരുൺ	സെയിൽസ്മാൻ
27	എസ് അസ് അരവിന്ദ്	സെയിൽസ്മാൻ
28	കെ എസ് ബിനിത	പ്യൂൺ
29	എസ് ശിവകുമാർ	പ്യൂൺ
30	വി എസ് വീണ	പ്യൂൺ
31	കെ വിനോദ്	പ്യൂൺ
32	എം ബി അനീഷ്	പ്യൂൺ

33	ആർ ആർ മഞ്ചു	സെക്യൂരിറ്റി
34	ആർ ലതിക	പാർട് ടൈം സ്വീപ്പർ
35	റ്റി വിജയകുമാരി	പാർട് ടൈം സ്വീപ്പർ
36	ജെ വിമല	പാർട് ടൈം സ്വീപ്പർ
37	ആർ തങ്കം	പാർട് ടൈം സ്വീപ്പർ
38	കെ ബിന്ദു	പാർട് ടൈം സ്വീപ്പർ
39	വി കെ വിനീത	പാർട് ടൈം സ്വീപ്പർ

അസിസ്റ്റന്റ് സെക്രട്ടറിയായ ശ്രീ ആർ കെ ബൈജുരാജൻ ഇപ്പോൾ ബാങ്കിലെ സെക്രട്ടറിയുടെ ചുമതല വഹിച്ചു വരുന്നു. ടിയാന്റെ മേൽവിലാസം ആർ കെ ബൈജുരാജൻ, ബൈജു ഭവൻ, ചൂരക്കുഴി, ഐര പി ഒ, പാറശാല ആണ്. ടി അന്വേഷണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ടിയാന്റെ മൊഴി രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. ആയത് അനുബന്ധമായി ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. (അനുബന്ധം A16).

ബഹു ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ന്റെ 24.11.2021 ലെ സി ആർ പി(1) /7788/2017 -ാം നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം അന്വേഷണം നടത്തി റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുവാൻ നിർദ്ദേശിച്ചതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ടി അന്വേഷണ ഉത്തരവിൽ പരാമർശിക്കുന്ന വിഷയങ്ങളിൻമേൽ വിശദമായ പരിശോധനകൾ സഹകരണ ചട്ടം 66 ന് കൂടി വിധേയമായി നിർവ്വഹിക്കുകയുണ്ടായി (അനുബന്ധം A13). അന്വേഷണ വിഷയങ്ങൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

അന്വേഷണ വിഷയങ്ങൾ

1. അനുമതി ഇല്ലാതെ തസ്തികകളിൽ ജീവനക്കാരെ നിയമിച്ചത്
2. ബാങ്കിനെ 20.11.2012 മുതൽ റീ ക്ലാസിഫൈ ചെയ്യാത്തത്
3. ക്രമപ്രകാരമല്ലാതെ നടത്തിയ നിർമ്മാണ പ്രവർത്തനങ്ങൾ
4. മാറനല്ലൂർ ക്ഷീരവ്യവസായ സഹകരണ സംഘത്തിന് ബാങ്കിൽ നിന്നും നൽകിയ വായ്പ, ആയതിലെ തിരിച്ചടവ്, മാറനല്ലൂർ ക്ഷീരവ്യവസായ സംഘത്തിന്റെ ഓഹരി വാങ്ങിയത്, സഹകരണ നിയമം, ചട്ടം, സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തത്.
5. ബാങ്കിന്റെ ധനസ്ഥിതി, ബാങ്കിന്റെ വായ്പാ വിതരണം, എം ഡി എസ് നടത്തിപ്പ്, നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കൽ, നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അധിക പലിശ നൽകൽ എന്നിവ വഴി ബാങ്കിനുണ്ടായ ആസ്തി ശോഷണം.
6. അന്വേഷണത്തിൽ കണ്ടെത്തുന്ന ഇതര വിഷയങ്ങൾ
7. മേൽ പരാമർശിച്ചവ പ്രത്യേകമായും ബാങ്കിന്റെ ഘടന, പ്രവർത്തനം, ഭരണ നിർവ്വഹണം, സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി എന്നിവ സംബന്ധിച്ച്പൊതുവായും

മേൽ അന്വേഷണ വിഷയങ്ങളിൽ ക്രമനമ്പർ 7 ൽ പരാമർശിക്കുന്നവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പൊതുവായ വിവരങ്ങൾ ആമുഖമായി ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. മറ്റ് അന്വേഷണ വിഷയങ്ങളിൻമേലുള്ള വിശദമായ റിപ്പോർട്ട് ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

1. അനുമതി ഇല്ലാത്ത തസ്തികകളിൽ ജീവനക്കാരെ നിയമിച്ചത്

ടി 197-ാം നമ്പർ കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിനെ ബഹു തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ന്റെ 11.09.2012 ലെ സി ആർ പി(1) 706/2012-ാം നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 10.11.2011 ലെ 698-ാം നമ്പർ തീരുമാനത്തിന് വിധേയമായി 1969 ലെ കേരള സഹകരണ സംഘം 182 അനുബന്ധം III പ്രകാരം വായ്പ സംഘങ്ങളുടെ വിഭാഗത്തിലെ ക്ലാസ് I ൽ ഉൾപ്പെടുത്തി അംഗീകരിച്ചുത്തരവായിട്ടുള്ളതാണ് (അനുബന്ധം I A1). എന്നാൽ 25.11.2002 ലെ 668-ാം നമ്പർ തീരുമാനത്തിന് വിധേയമായുള്ള ജീവനക്കാരുടെ പോഷകവിഭാഗം ഉപനിബന്ധനയാണ് ബാങ്കിൽ ഇപ്പോഴുമുള്ളത് (അനുബന്ധം I A2). ടി പോഷകവിഭാഗത്തിൽ ബാങ്കിന് അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതും ഇപ്പോൾ നിലവിലുള്ളതുമായ ഡാറ്റാ എൻട്രി ഓപ്പറേറ്റർ തസ്തിക ഉൾപ്പെട്ടുകാണാത്തതുമാണ്. ക്ലാസിഫിക്കേഷന് വിധേയമായുള്ള ജീവനക്കാരുടെ പോഷകവിഭാഗം ഉപനിബന്ധനയ്ക്ക് ബാങ്ക് അംഗീകാരം വാങ്ങിയിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നില്ല. ബഹു തിരുവനന്തപുരം ജില്ല ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ന്റെ 11.01.2016 ലെ സി ആർ പി (1) 10451/13/കെഡിസ് ഉത്തരവ് പ്രകാരം ബാങ്കിന് ചുവടെ പരാമർശിക്കുന്ന തസ്തികകൾ അനുവദിച്ച് സ്റ്റാഫ് പാറ്റേൺ അംഗീകരിച്ച് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. (അനുബന്ധം I A3).

ക്രമ നമ്പർ	തസ്തിക	എണ്ണം
1	സെക്രട്ടറി	1
2	അസിസ്റ്റന്റ് സെക്രട്ടറി	1
3	ചീഫ് അക്കൗണ്ടന്റ്	1
4	ഇന്റേണൽ ആഡിറ്റർ	1
5	ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ	2
6	ഹെഡ് ക്ലർക്ക്	3
7	സീനിയർ ക്ലർക്ക്/കാഷ്യർ	12
8	ജൂനിയർ ക്ലർക്ക്/കാഷ്യർ	
9	അറ്റന്റർ	2
10	പ്യൂൺ	5
11	നൈറ്റ് വാച്ച്മാൻ	1
12	സെയിൽസ്മാൻ	3
13	സെയിൽസ്മാൻ (കമ്മീഷൻ വ്യവസ്ഥ)	1
14	സെക്യൂരിറ്റി (മൊത്തശമ്പള വ്യവസ്ഥ)	3
	ആകെ	36

തുടർന്ന് ബഹു തിരുവനന്തപുരം ജില്ല സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ന്റെ 30.11.2019 ലെ സി ആർ പി(1) /4168/2019/കെ ഡിസ് നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം ബാങ്കിലെ തസ്തികകളുടെ എണ്ണം വർദ്ധിപ്പിച്ച് ചുവടെ പരാമർശിക്കുന്ന പുതുക്കിയ സ്റ്റാഫ് പാറ്റേണിന് അംഗീകാരം നൽകിയിട്ടുണ്ട്. (അനുബന്ധം I A4).

ക്രമ നമ്പർ	തസ്തിക	എണ്ണം
1	സെക്രട്ടറി	1
2	അസിസ്റ്റന്റ് സെക്രട്ടറി	1
3	ചീഫ് അക്കൗണ്ടന്റ്	1
4	ഇന്റേണൽ ആഡിറ്റർ	1
5	ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ	2
6	ഹെഡ് ക്ലർക്ക്	3
7	സീനിയർ ക്ലർക്ക്/കാഷ്യർ	12
	ജൂനിയർ ക്ലർക്ക്/കാഷ്യർ	
8	ഡാറ്റാ എൻട്രി ഓപ്പറേറ്റർ	1
9	അറ്റന്റർ	2
10	പ്യൂൺ	5
11	നൈറ്റ് വാച്ച്മാൻ	1
12	സെയിൽസ്മാൻ	3
13	സെയിൽസ്മാൻ (കമ്മീഷൻ വ്യവസ്ഥ)	1
14	സെക്യൂരിറ്റി (മൊത്തശമ്പള വ്യവസ്ഥ)	3
15	അപ്രൈസർ(മൊത്തശമ്പള വ്യവസ്ഥ)	1
ആകെ		38

എന്നാൽ ബഹു തിരുവനന്തപുരം ജില്ല സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ന്റെ 11.09.2012 ലെ സി ആർ പി(1) 706/2012-ാം നമ്പർ ഉത്തരവ് (അനുബന്ധം I A1) പ്രകാരം വായ്പാ സഹകരണ സംഘങ്ങളുടെ വിഭാഗത്തിൽ ക്ലാസ്സ് I ൽ നിലവിലും പ്രവർത്തിച്ചുകാണുന്ന ടി ബാങ്കിന് ബഹു സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 32/2013-ാം നമ്പർ സർക്കുലറിൽ(അനുബന്ധം 2 A 1). നിഷ്കർഷിക്കുന്ന പ്രകാരം ക്ലാസ് I വിഭാഗത്തിൽ തുടരാൻ വേണ്ട യോഗ്യതകൾ ഇല്ലാത്തതും ടി ബാങ്കിനെ റീക്ലാസിഫൈ ചെയ്താൽ ക്ലാസ് V ൽ ഉൾപ്പെടുത്തി പ്രവർത്തിക്കാൻ വേണ്ടതായ യോഗ്യതകളേയുള്ളൂവെന്നും കാണുന്നു. ബാങ്കിനെ ക്രമപ്രകാരം റീ ക്ലാസിഫൈ ചെയ്യാത്തതും ഒരു അന്വേഷണ വിഷയമാകയാൽ ബാങ്കിന്റെ റീ ക്ലാസിഫിക്കേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങൾ പ്രത്യേകമായി അന്വേഷണവിഷയങ്ങളിൽ ക്രമനമ്പർ 2 ൽ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നുണ്ട്.

ബാങ്കിന് അനുബന്ധം I A 4 പ്രകാരം ബഹു തിരുവനന്തപുരം ജില്ല സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ഏറ്റവും ഒടുവിൽ അംഗീകരിച്ചു നൽകിയ 30.11.2019 ലെ സി ആർ പി(1) /4168/19/കെ ഡിസ് ഉത്തരവിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ആകെ 38 ജീവനക്കാ

രാണ് ഉണ്ടാവേണ്ടത്. എന്നാൽ അംഗീകൃത സ്റ്റാഫ് പാറ്റേൺ പ്രകാരം അനുവദിച്ചു നൽകിയ ടി ജീവനക്കാർക്കു പുറമേ ബാങ്കിൽ അധിക ജീവനക്കാർ നിലവിൽ സേവനമനുഷ്ടിക്കുന്നതായി കാണുന്നു. തസ്തികാംഗീകാരം പോലും വാങ്ങാതെ ബാങ്കിൽ 6(ആറ്) പാർട് ടൈം സ്വീപ്പർമാർ സേവനമനുഷ്ടിച്ച് വരുന്നുണ്ട്. തസ്തികാംഗീകാരം വാങ്ങാതെ തികച്ചും ക്രമവിരുദ്ധമായി നിയമാനുസൃത നിയമന നടപടിക്രമങ്ങളൊന്നും പാലിക്കാതെയും 6 പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പർമാരെ നിയമിക്കുകയും ടിയാളുകൾക്ക് ക്രമപ്രകാരമല്ലാതെ ശമ്പളനിരക്ക്, ഗ്രേഡ് ആനുകൂല്യം, ലീവ് സറണ്ടർ ആനുകൂല്യം, മെഡിക്കൽ അലവൻസ്, ബോണസ് ഇത്യാധികൾ അനുവദിച്ച് നൽകി ബാങ്കിനെ നഷ്ടപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതായും കാണുന്നു. ടി ബാങ്കിന് ആസ്ഥാന ആഫീസ് ശാഖ ഉൾപ്പെടെ 4(നാല്) ശാഖകൾ മാത്രമുള്ളപ്പോഴാണ് 6(ആറ്) പേരെ പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പറായി നിയമിച്ചിരിക്കുന്നത് എന്നതിൽ നിന്നും എത്രമാത്രം ഭരണകെടുകാര്യസ്ഥതയും ബാങ്കിന് സാമ്പത്തിക നഷ്ടം ഉണ്ടാക്കുന്ന തരത്തിലെ പ്രവർത്തനങ്ങളുമാണ് കാലാകാലങ്ങളിലെ ഭരണസമിതികളുടെ ഭാഗത്ത് നിന്ന് ഉണ്ടായിട്ടുള്ളത് എന്ന് വ്യക്തമാണ്. ബാങ്കിന് ബോധപൂർവ്വം നഷ്ടം വരുത്തി വയ്ക്കുന്ന പ്രവർത്തനമാണ് അതാതു കാലയളവിലെ ഭരണസമിതികൾ ചെയ്തു കാണുന്നത്. അനധികൃത നിയമനങ്ങൾ നടത്തി ബാങ്കിന് ഭാരിച്ച സാമ്പത്തിക നഷ്ടം ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുള്ളതായ ബന്ധപ്പെട്ട ഭരണസമിതികളുടെ മേൽ ബോധപൂർവ്വമായ വീഴ്ചയ്ക്കും ബാങ്കിന് സാമ്പത്തിക നഷ്ടം ഉണ്ടാക്കിയതിനും സഹകരണ നിയമത്തിൽ അനുശാസിക്കുന്ന വിധം കർശന നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ടെന്നും കാണുന്നു. ബാങ്കിൽ അനധികൃതമായി നിയമിച്ച പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പർമാരുടെ വിശദവിവരങ്ങൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

ഇല്ലാത്ത തസ്തികകളിൽ പാർട് ടൈം സ്വീപ്പർമാരെ നിയമിച്ചത് സംബന്ധിച്ച്

എ) ശ്രീമതി തങ്കം, പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പർ

ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 15.12.2008 ലെ 902-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരമാണ് 31.05.1970 ൽ ജനിച്ച ശ്രീമതി തങ്കത്തെ ബാങ്കിലെ പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പറായി നിയമിക്കുന്നതിന് തീരുമാനിച്ചുകാണുന്നത് (അനുബന്ധം I A5). നിയമനം നൽകുമ്പോൾ ടിയാരിയ്ക്ക് 38 വയസ്സ് പ്രായമുണ്ട്. ബഹു സർക്കാരിന്റെ 02.11.2010 ലെ എസ് ആർ ഒ 1005/2010 കേരള ഗസറ്റ് വോളിയം 55(നമ്പർ 2427) പ്രകാരം 02.11.2010 ന് മുമ്പ് സംഘങ്ങളിൽ നിയമനം ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള കൂടിയ പ്രായപരിധി 37 വയസ്സാണ്. ഇപ്രകാരം പ്രായപരിധി കഴിഞ്ഞയാളെ ബാങ്കിൽ നിയമിക്കുന്നതുതന്നെ ക്രമവിരുദ്ധമാണ്. ടിയാരി 01.12.2008 ൽ ബാങ്കിൽ ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ചതായും കാണുന്നു. ടിയാരിയ്ക്ക് 01.12.2009 മുതൽ ബാങ്ക് ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിക്കുകയും 01.12.2016 ൽ ഒന്നാമത് ഹയർ ഗ്രേഡ് അനുവദിച്ച് ശമ്പളം പുനർനിർണയം നടത്തി നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. തസ്തികാംഗീകാരം ഇല്ലാതെ ടിയാരിയെ നിയമിച്ചുവെന്നതിന് പുറമേ അനധികൃതമായി ടിയാരിയ്ക്ക് ശമ്പള നിരക്ക് അനുവദിക്കുകയും തുടർന്ന് പ്രവേശനതസ്തികയിൽ 8 വർഷം പൂർത്തിയായപ്പോൾ ഗ്രേഡ് അനുവദിച്ച് ശമ്പളം പുനർനിർണയിച്ച് നൽകുകയും ചെയ്തിരിക്കുന്നു. കൂടാതെ ടിയാരിയ്ക്ക് ലീവ് സറണ്ടർ, മെഡിക്കൽ അലവൻസ് ഉൾപ്പെടെ മറ്റ് എല്ലാ ആനുകൂല്യങ്ങളും നൽകി വരുന്നു. ബഹു കേരള സർക്കാരിന്റെ 15.02.2021 ലെ ജി

ഒ (പി) 32/21/ സഹ നമ്പർ ഉത്തരവിന് വിധേയമായ ശമ്പള പരിഷ്കരണവും ടിയാരിയ്ക്ക് അനുവദിച്ച് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. 01.12.2020 ൽ ടിയാരിയുടെ അടിസ്ഥാന ശമ്പളം 10350/- രൂപയായി നിജപ്പെടുത്തി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ശമ്പളപരിഷ്കരണം അനുവദിക്കുന്നതിന് മുമ്പ്, ജീവനക്കാരുടെ ശമ്പള പരിഷ്കരണ ഉത്തരവിന് വിധേയമായ ശമ്പള നിർണയ പട്ടിക ബന്ധപ്പെട്ട വകുപ്പ് ആഡിറ്റർ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തി നൽകേണ്ടതുണ്ട്. എന്നാൽ ടി അന്വേഷണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പരിശോധന തീയതിയിലും ടിയാരിയുടെ ശമ്പള പരിഷ്കരണ വകുപ്പിലെ കൺകറണ്ട് ആഡിറ്റർപരിശോധിച്ച് സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തി നൽകിയതായി കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. ശ്രീമതി തങ്കത്തെ അനധികൃതമായി പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പറായി നിയമിച്ച് 01.12.2008 മുതൽ ശമ്പളമിനത്തിലും മറ്റും വൻതുക ക്രമരഹിതമായി അനുവദിച്ച് നൽകിബോധപൂർവ്വം ബാങ്കിനെ അതാത് കാലയളവിലെ ഭരണസമിതികൾ നഷ്ടപ്പെടുത്തിയിരിക്കുകയാണ്. കൂടാതെ സഹകരണ നിയമം, ചട്ടം എന്നിവകൾക്ക് വിരുദ്ധമായും ആയവകളിലെ വ്യവസ്ഥകളെ ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിച്ചും അനധികൃതനിയമനം നടത്തി കാലാകാലങ്ങളിൽ ടിയാരിയ്ക്ക് അനധികൃതമായ സാമ്പത്തിക ആനുകൂല്യങ്ങൾ അനുവദിച്ചു നൽകിയ അതാത് ഭരണസമിതികൾക്കുമേൽ സഹകരണ നിയമത്തിന് വിധേയമായ തുടർനടപടികളും സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ടെന്നും കാണുന്നു.

ബി) ശ്രീമതി വിമല, പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പർ

ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 15.12.2008 ലെ 902-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരമാണ് 28.05.1968 ൽ ജനിച്ച ശ്രീമതി വിമലയെ ബാങ്കിൽ പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പറായി നിയമിക്കാൻ തീരുമാനിച്ച് കാണുന്നത് (അനുബന്ധം I A5). നിയമനം നൽകുമ്പോൾ ടിയാരിയ്ക്ക് 40 വയസ്സ് പ്രായമുണ്ട്. ബഹു സർക്കാരിന്റെ 02.11.2010 ലെ എസ് ആർ ഒ 1005/2010 കേരള ഗസറ്റ് വോളിയം 55(നമ്പർ 2427) പ്രകാരം 02.11.2010 ന് മുമ്പ് സംഘങ്ങളിൽ നിയമനം ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള കൂടിയ പ്രായപരിധി 37 വയസ്സാണ്. ഇപ്രകാരം പ്രായപരിധി കഴിഞ്ഞയാളെ ബാങ്കിൽ നിയമിക്കുന്നതുതന്നെ ക്രമവിരുദ്ധമാണ്. ടിയാരി 01.12.2008 ൽ ബാങ്കിൽ ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ചതായും കാണുന്നു. ടിയാരിയ്ക്ക് 01.12.2009 മുതൽ ബാങ്ക് ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിക്കുകയും 01.12.2016 ൽ ഒന്നാമത് ഹയർ ഗ്രേഡ് അനുവദിച്ച് ശമ്പളം പുനർനിർണയം നടത്തി നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. തസ്തികാംഗീകാരം ഇല്ലാതെ ടിയാരിയെ നിയമിച്ചുവെന്നതിന് പുറമേ അനധികൃതമായി ടിയാരിയ്ക്ക് ശമ്പള നിരക്ക് അനുവദിക്കുകയും തുടർന്ന് പ്രവേശനതസ്തികയിൽ 8 വർഷം പൂർത്തിയായപ്പോൾ ഗ്രേഡ് അനുവദിച്ച് ശമ്പളം പുനർനിർണയിച്ച് നൽകുകയും ചെയ്തിരിക്കുന്നു. കൂടാതെ ടിയാരിയ്ക്ക് ലീവ് സറണ്ടർ, മെഡിക്കൽ അലവൻസ് ഉൾപ്പെടെ മറ്റ് എല്ലാ ആനുകൂല്യങ്ങളും നൽകി വരുന്നു. ബഹു കേരള സർക്കാരിന്റെ 15.02.2021 ലെ ജി ഒ (പി) 32/21/ സഹ നമ്പർ ഉത്തരവിന് വിധേയമായ ശമ്പള പരിഷ്കരണവും ടിയാരിയ്ക്ക് അനുവദിച്ച് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. 01.12.2020 ൽ ടിയാരിയുടെ അടിസ്ഥാന ശമ്പളം 10350/- രൂപയായി നിജപ്പെടുത്തി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ശമ്പളപരിഷ്കരണം അനുവദിക്കുന്നതിന് മുമ്പ്, ജീവനക്കാരുടെ ശമ്പള പരിഷ്കരണ ഉത്തരവിന് വിധേയമായ ശമ്പള നിർണയ പട്ടിക

ബന്ധപ്പെട്ട വകുപ്പ് ആഡിറ്റർ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തി നൽകേണ്ടതുണ്ട്. എന്നാൽ ടി അന്വേഷണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പരിശോധന തീയതിയിലും ടിയാരിയുടെ ശമ്പള പരിഷ്കരണം വകുപ്പിലെ കൺകറണ്ട് ആഡിറ്റർപരിശോധിച്ച് സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തി നൽകിയതായി കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. ശ്രീമതി വിമലയെ അനധികൃതമായി പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പറായി നിയമിച്ച് 01.12.2008 മുതൽ ശമ്പളമിനത്തിലും മറ്റും വൻതുക ക്രമരഹിതമായി അനുവദിച്ച് നൽകിബോധപൂർവ്വം ബാങ്കിനെ അതാത് കാലയളവിലെ ഭരണസമിതികൾ നഷ്ടപ്പെടുത്തിയിരിക്കുകയാണ്. കൂടാതെ സഹകരണ നിയമം, ചട്ടം എന്നിവകൾക്ക് വിരുദ്ധമായും ആയവകളിലെ വ്യവസ്ഥകളെ ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിച്ചും അനധികൃതനിയമനം നടത്തി കാലാകാലങ്ങളിൽ ടിയാരിയ്ക്ക് അനധികൃതമായ സാമ്പത്തിക ആനുകൂല്യങ്ങൾ അനുവദിച്ചു നൽകിയഅതാത് ഭരണസമിതികൾക്കുമേൽ സഹകരണ നിയമത്തിന് വിധേയമായ തുടർനടപടികളും സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ടെന്നും കാണുന്നു.

സി) ശ്രീമതി വിജയകുമാരി, പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പർ

ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 15.12.2008 ലെ 902-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരമാണ് 06.11.1973 ൽ ജനിച്ച ശ്രീമതി വിജയകുമാരിയെ ബാങ്കിൽ പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പറായി നിയമിക്കാൻ തീരുമാനിച്ച് കാണുന്നത് (അനുബന്ധം I A5). ടിയാരി 01.12.2008 ൽ ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ചതായും കാണുന്നു. ടിയാരിയുടെ സേവനപുസ്തകത്തിൽ ടി അന്വേഷണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിട്ടുള്ള പരിശോധനാ സമയത്ത് ടിയാളുടെ വിദ്യാഭ്യാസ യോഗ്യത വിവരം രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല. ടിയാരിയ്ക്ക് 01.12.2009 മുതൽ ബാങ്ക് ശമ്പള നിരക്ക് അനുവദിക്കുകയും 01.12.2016 ൽ ഒന്നാമത് ഹയർ ഗ്രേഡ് അനുവദിച്ച് ശമ്പളം പുനർനിർണയം നടത്തി നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. തസ്തികാംഗീകാരം ഇല്ലാതെ ടിയാരിയെ നിയമിച്ചുവെന്നതിന് പുറമേ അനധികൃതമായി ടിയാരിയ്ക്ക് ശമ്പള നിരക്ക് അനുവദിക്കുകയും തുടർന്ന് പ്രവേശനതസ്തികയിൽ 8 വർഷം പൂർത്തിയായപ്പോൾ ഗ്രേഡ് അനുവദിച്ച് ശമ്പളം പുനർനിർണയിച്ച് നൽകുകയും ചെയ്തിരിക്കുന്നു. കൂടാതെ ടിയാരിയ്ക്ക് ലീവ് സറണ്ടർ, മെഡിക്കൽ അലവൻസ് ഉൾപ്പെടെ മറ്റ് എല്ലാ ആനുകൂല്യങ്ങളും നൽകി വരുന്നു. ബഹു കേരള സർക്കാരിന്റെ 15.02.2021 ലെ ജി ഒ (പി) 32/21/ സഹ നമ്പർ ഉത്തരവിന് വിധേയമായ ശമ്പള പരിഷ്കരണവും ടിയാരിയ്ക്ക് അനുവദിച്ച് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. 01.12.2020 ൽ ടിയാരിയുടെ അടിസ്ഥാന ശമ്പളം 10350/- രൂപയായി നിജപ്പെടുത്തി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ശമ്പളപരിഷ്കരണം അനുവദിക്കുന്നതിന് മുമ്പ്, ജീവനക്കാരുടെ ശമ്പള പരിഷ്കരണ ഉത്തരവിന് വിധേയമായ ശമ്പള നിർണയ പട്ടിക ബന്ധപ്പെട്ട വകുപ്പ് ആഡിറ്റർ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തി നൽകേണ്ടതുണ്ട്. എന്നാൽ ടി അന്വേഷണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പരിശോധന തീയതിയിലും ടിയാരിയുടെ ശമ്പള പരിഷ്കരണം വകുപ്പിലെ കൺകറണ്ട് ആഡിറ്റർപരിശോധിച്ച് സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തി നൽകിയതായി കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. ശ്രീമതി വിജയകുമാരിയെ അനധികൃതമായി പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പറായി നിയമിച്ച് 01.12.2008 മുതൽ ശമ്പളമിനത്തിലും മറ്റും വൻതുക ക്രമരഹിതമായി അനുവദിച്ച് നൽകിബോധപൂർവ്വം ബാങ്കിനെ അതാത് കാലയളവിലെ ഭരണസമിതികൾ നഷ്ടപ്പെടുത്തിയിരിക്കുകയാണ്. കൂടാതെ സഹകരണ നിയമം, ചട്ടം എന്നിവകൾക്ക് വിരുദ്ധമായും ആയവകളിലെ വ്യവസ്ഥകളെ ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിച്ചും അനധികൃതനിയമനം നടത്തി കാലാകാലങ്ങളിൽ ടിയാരിയ്ക്ക് അനധികൃതമായ

സാമ്പത്തിക ആനുകൂല്യങ്ങൾ അനുവദിച്ചു നൽകിയ അതാത് ഭരണസമിതികൾക്കുമേൽ സഹകരണ നിയമത്തിന് വിധേയമായ തുടർനടപടികളും സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ടെന്നും കാണുന്നു.

ഡി) ശ്രീമതി ലതിക ആർ, പാർട് ടൈം സ്വീപ്പർ

ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 28.09.2006 ലെ 1211-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരമാണ് 26.05.1978 ൽ ജനിച്ച ശ്രീമതി ലതികയെ ബാങ്കിലെ പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പറായി നിയമിക്കുന്നതിന് തീരുമാനിച്ചുകാണുന്നത് ടിയാരി 01.04.2006 ൽ ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ചതായും കാണുന്നു. തസ്തികാംഗീകാരമില്ലാതെ ടിയാരിയെ നിയമിച്ചുവെന്നതിന് പുറമേ അനധികൃതമായി ടിയാരിയ്ക്ക് ശമ്പള നിരക്ക് അനുവദിക്കുകയും തുടർന്ന് പ്രവേശനതസ്തികയിൽ 8 വർഷം പൂർത്തിയായപ്പോൾ ഗ്രേഡ് അനുവദിച്ച് ശമ്പളം പുനർനിർണയിച്ച് നൽകുകയും ചെയ്തിരിക്കുന്നു. കൂടാതെ ടിയാരിയ്ക്ക് ലീവ് സറണ്ടർ, മെഡിക്കൽ അലവൻസ് ഉൾപ്പെടെ മറ്റ് എല്ലാ ആനുകൂല്യങ്ങളും നൽകി വരുന്നു. ബഹു കേരള സർക്കാരിന്റെ 15.02.2021 ലെ ജി ഒ (പി) 32/21/ സഹ നമ്പർ ഉത്തരവിന് വിധേയമായ ശമ്പള പരിഷ്കരണവും ടിയാരിയ്ക്ക് അനുവദിച്ച് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. 01.04.2021 ൽ ടിയാരിയുടെ അടിസ്ഥാന ശമ്പളം 11670/- രൂപയായി നിജപ്പെടുത്തി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ശമ്പളപരിഷ്കരണം അനുവദിക്കുന്നതിന് മുമ്പ്, ജീവനക്കാരുടെ ശമ്പള പരിഷ്കരണ ഉത്തരവിന് വിധേയമായ ശമ്പള നിർണയ പട്ടിക ബന്ധപ്പെട്ട വകുപ്പ് ആഡിറ്റർ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തി നൽകേണ്ടതുണ്ട്. എന്നാൽ ടി അന്വേഷണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പരിശോധന തീയതിയിലും ടിയാരിയുടെ ശമ്പള പരിഷ്കരണം വകുപ്പിലെ കൺകറണ്ട് ആഡിറ്റർപരിശോധിച്ച് സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തി നൽകിയതായി കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. ശ്രീമതി ലതികയെ അനധികൃതമായി പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പറായി നിയമിച്ച് 01.04.2006 മുതൽ ശമ്പളമിനത്തിലും മറ്റും വൻതുക ക്രമരഹിതമായി അനുവദിച്ച് നൽകിബോധപൂർവ്വം ബാങ്കിനെ അതാത് കാലയളവിലെ ഭരണസമിതികൾ നഷ്ടപ്പെടുത്തിയിരിക്കുകയാണ്. കൂടാതെ സഹകരണ നിയമം, ചട്ടം എന്നിവകൾക്ക് വിരുദ്ധമായും ആയവകളിലെ വ്യവസ്ഥകളെ ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിച്ചും അനധികൃതനിയമനം നടത്തി കാലാകാലങ്ങളിൽ ടിയാരിയ്ക്ക് അനധികൃതമായ സാമ്പത്തിക ആനുകൂല്യങ്ങൾ അനുവദിച്ചു നൽകിയ അതാത് ഭരണസമിതികൾക്കുമേൽ സഹകരണ നിയമത്തിന് വിധേയമായ തുടർനടപടികളും സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ടെന്നും കാണുന്നു.

ഇ) ശ്രീമതി വിനീത വി കെ , പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പർ

ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 07.06.2014 ലെ 329-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരമാണ് (അനുബന്ധം I A6) 10.04.1983 ൽ ജനിച്ച ശ്രീമതി വിനീതയെ ബാങ്കിലെ പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പറായി നിയമിക്കുന്നതിന് തീരുമാനിച്ചുകാണുന്നത് ടിയാരി 01.07.2014 ൽ ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ചതായും കാണുന്നു. തസ്തികാംഗീകാരം ഇല്ലാതെയാണ് ടിയാളെയും നിയമിച്ചത് എന്നതിനു പുറമേ അനധികൃതമായി ടിയാരിയ്ക്ക് ശമ്പള നിരക്ക് അനുവദിക്കുകയും തുടർന്ന് പ്രവേശന

തസ്തികയിൽ 8 വർഷം പൂർത്തിയായപ്പോൾ ഗ്രേഡ് അനുവദിച്ച് ശമ്പളം പുനർനിർണയിച്ച് നൽകുകയും ചെയ്തിരിക്കുന്നു. കൂടാതെ ടിയാരിയ്ക്ക് ലീവ് സറണ്ടർ, മെഡിക്കൽ അലവൻസ് ഉൾപ്പെടെ മറ്റ് എല്ലാ ആനുകൂല്യങ്ങളും നൽകി വരുന്നു. ബഹു കേരള സർക്കാരിന്റെ 15.02.2021 ലെ ജി ഒ (പി) 32/21/ സഹ നമ്പർ ഉത്തരവിന് വിധേയമായ ശമ്പള പരിഷ്കരണവും ടിയാരിയ്ക്ക് അനുവദിച്ച് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. 01.07.2021 ൽ ടിയാരിയുടെ അടിസ്ഥാന ശമ്പളം 9770/- രൂപയായി നിജപ്പെടുത്തി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ശമ്പളപരിഷ്കരണം അനുവദിക്കുന്നതിന് മുമ്പ്, ജീവനക്കാരുടെ ശമ്പള പരിഷ്കരണ ഉത്തരവിന് വിധേയമായ ശമ്പള നിർണയ പട്ടിക ബന്ധപ്പെട്ട വകുപ്പ് ആഡിറ്റർ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തി നൽകേണ്ടതുണ്ട്. എന്നാൽ ടി അന്വേഷണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പരിശോധന തീയതിയിലും ടിയാരിയുടെ ശമ്പള പരിഷ്കരണം വകുപ്പിലെ കൺകറണ്ട് ആഡിറ്റർപരിശോധിച്ച് സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തി നൽകിയതായി കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. ശ്രീമതി വിനീതയെ അനധികൃതമായി പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പറായി നിയമിച്ച് 01.07.2014 മുതൽ ശമ്പളമിനത്തിലും മറ്റും വൻതുക ക്രമരഹിതമായി അനുവദിച്ച് നൽകിബോധപൂർവ്വം ബാങ്കിനെ അതാത് കാലയളവിലെ ഭരണസമിതികൾ നഷ്ടപ്പെടുത്തിയിരിക്കുകയാണ്. കൂടാതെ സഹകരണ നിയമം, ചട്ടം എന്നിവകൾക്ക് വിരുദ്ധമായും ആയവകളിലെ വ്യവസ്ഥകളെ ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിച്ചും അനധികൃതനിയമനം നടത്തി കാലാകാലങ്ങളിൽ ടിയാരിയ്ക്ക് അനധികൃതമായ സാമ്പത്തിക ആനുകൂല്യങ്ങൾ അനുവദിച്ചു നൽകിയ അതാത് ഭരണസമിതികൾക്കുമേൽ സഹകരണ നിയമത്തിന് വിധേയമായ തുടർനടപടികളും സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ടെന്നും കാണുന്നു.

എഫ്) ബിന്ദു കെ, പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പർ

ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 20.12.2010 ലെ 1199-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരമാണ് (അനുബന്ധം I A7) 01.04.1977 ൽ ജനിച്ച ശ്രീമതി ബിന്ദുവിനെ ബാങ്കിലെ പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പറായി നിയമിക്കാൻ തീരുമാനിച്ചത്. ടിയാരി 01.01.2011 ൽ പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പറായി ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ചു. ടിയാരിയ്ക്ക് 01.01.2019 പ്രാബല്യം നൽകി ഒന്നാമത് ഹയർ ഗ്രേഡും അനുവദിച്ച് ശമ്പള പുനർനിർണയം നടത്തി നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. തസ്തികാംഗീകാരം ഇല്ലാതെയാണ് ടിയാളെയും നിയമിച്ചത് എന്നതിനു പുറമേ അനധികൃതമായി ടിയാരിയ്ക്ക് ശമ്പള നിരക്ക് അനുവദിക്കുകയും തുടർന്ന് പ്രവേശന തസ്തികയിൽ 8 വർഷം പൂർത്തിയായപ്പോൾ ഗ്രേഡ് അനുവദിച്ച് ശമ്പളം പുനർനിർണയിച്ച് നൽകുകയും ചെയ്തിരിക്കുന്നു. കൂടാതെ ടിയാരിയ്ക്ക് ലീവ് സറണ്ടർ, മെഡിക്കൽ അലവൻസ് ഉൾപ്പെടെ മറ്റ് എല്ലാ ആനുകൂല്യങ്ങളും നൽകി വരുന്നു. ബഹു കേരള സർക്കാരിന്റെ 15.02.2021 ലെ ജി ഒ (പി) 32/21/ സഹ നമ്പർ ഉത്തരവിന് വിധേയമായ ശമ്പള പരിഷ്കരണവും ടിയാരിയ്ക്ക് അനുവദിച്ച് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. 01.01.2021 ൽ ടിയാരിയുടെ അടിസ്ഥാന ശമ്പളം 10350/- രൂപയായി നിജപ്പെടുത്തി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ശമ്പളപരിഷ്കരണം അനുവദിക്കുന്നതിന് മുമ്പ്, ജീവനക്കാരുടെ ശമ്പള പരിഷ്കരണ ഉത്തരവിന് വിധേയമായ ശമ്പള നിർണയ പട്ടിക ബന്ധപ്പെട്ട വകുപ്പ് ആഡിറ്റർ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തി നൽകേണ്ടതുണ്ട്. എന്നാൽ ടി അന്വേഷണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പരിശോധന തീയതി

യിലും ടിയാരിയുടെ ശമ്പള പരിഷ്കരണം വകുപ്പിലെ കൺകറണ്ട് ആഡിറ്റർപരിശോധിച്ച് സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തി നൽകിയതായി കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. ശ്രീമതി ബിന്ദുവിനെ അനധികൃത മായി പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പറായി നിയമിച്ച് 01.01.2011 മുതൽ ശമ്പളമിനത്തിലും മറ്റും വൻതുക ക്രമരഹിതമായി അനുവദിച്ച് നൽകിബോധപൂർവ്വം ബാങ്കിനെ അതാത് കാലയളവിലെ ഭരണ സമിതികൾ നഷ്ടപ്പെടുത്തിയിരിക്കുകയാണ്. കൂടാതെ സഹകരണ നിയമം, ചട്ടം എന്നിവ കൾക്ക് വിരുദ്ധമായും ആയവകളിലെ വ്യവസ്ഥകളെ ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിച്ചും അനധികൃത നിയമനം നടത്തി കാലാകാലങ്ങളിൽ ടിയാരിയ്ക്ക് അനധികൃതമായ സാമ്പത്തിക ആനുകൂല്യ ങ്ങൾ അനുവദിച്ചു നൽകിയഅതാത് ഭരണസമിതികൾക്കുമേൽ സഹകരണ നിയമത്തിന് വിധേയമായ തുടർനടപടികളും സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ടെന്നും കാണുന്നു.

കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന് 5(അഞ്ച്) പ്യൂൺ തസ്തികകൾ ബഹു തിരുവ നന്തപുരം ജില്ലാ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ന്റെ 30.11.2019 ലെ സി ആർ പി(1)/4168/19/കെ ഡിസ് ഉത്തരവ് പ്രകാരം അനുവദിച്ചു നൽകിയിട്ടുണ്ട് (അനുബന്ധം I A4). എന്നാൽ ടി 5 തസ്തികകളിൽ നിലവിൽ പ്യൂൺ ആയി സേവനമനുഷ്ടിക്കുന്നവരിൽ ചുവടെ പേര് പരാ മർശിക്കുന്ന ജീവനക്കാരുടെ നിയമനം ക്രമരഹിതവും അനധികൃതമായിട്ടുള്ളതുമാണ്. ടിയാ ളുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

അനധികൃത പ്യൂൺ നിയമനങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച്

എ) ശിവകുമാർ എസ്, പ്യൂൺ

07.03.1981 ൽ ജനിച്ച ശ്രീ ശിവകുമാറിനെ 16.11.2001 ലെ ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 601-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം കളക്ഷൻ ഏജന്റായി (അനുബന്ധം I A 8) നിയമിക്കാൻ തീരു മാനിച്ചു. ബാങ്ക് ഭരണസമിതി നേരിട്ട് അഭിമുഖം നടത്തിയാണ് ടിയാനുൾപ്പെടെ 16 പേരെ കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാരായി നിയമിക്കുന്നതിനുള്ള റാങ്ക് ലിസ്റ്റിൽ ഉൾപ്പെടുത്തി കാണുന്നത്. എന്നാൽ ബാങ്കിന് "കളക്ഷൻ ഏജന്റ്" തസ്തിക അനുവദിച്ചു നൽകിയ ഉത്തരവ് പരിശോ ധനയ്ക്കായി ബാങ്ക് അധികാരികൾക്ക് ഹാജരാക്കാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. ആകയാൽ തന്നെ ശ്രീ ശിവകുമാർ 30.12.2001 ൽ കളക്ഷൻ ഏജന്റായി ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ചുവെങ്കിലും തസ്തികാം ഗീകാരം വാങ്ങാതെയുള്ളതാണ് ടിയാന്റെ നിയമനമെന്നതിനാൽ ആയത് അനധികൃതവും ക്രമവിരുദ്ധവുമാണ്. ഇപ്രകാരം തസ്തികാംഗീകാരം ഇല്ലാതെയും നിയമന നടപടി ക്രമങ്ങൾ പാലിക്കാതെയും ശ്രീ ശിവകുമാറിനെ കളക്ഷൻ ഏജന്റായി നിയമിച്ചുവെന്ന് മാത്രമല്ല ടിയാനെ 16.06.2017 ലെ 249-ാം നമ്പർ ബാങ്ക് ഭരണസമിതി തീരുമാനപ്രകാരം (അനുബന്ധം I A 9) ബാങ്കിൽ 5000 രൂപ മൊത്തശമ്പള വ്യവസ്ഥയിൽ സെക്യൂരിറ്റിയായി നിയമിച്ചു കാണുന്നു. ബഹു കേരള സർക്കാരിന്റെ 15.07.2015 ലെ സ ഉ (കൈ)87/2015 സഹ നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരമാണ് ടിയാനെ സെക്യൂരിറ്റിയായി നിയമിച്ചതെന്ന് 16.06.2017 ലെ ബാങ്ക് ഭരണസമിതി

യുടെ 241-ാം നമ്പർ തീരുമാനത്തിൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട് (അനുബന്ധം I A 9). എന്നാൽ 15.07.2015 ലെ സ ഉ (കൈ) 87/2015/സഹ നമ്പർ ഉത്തരവിലെ 4-ാം ഖണ്ഡിക പ്രകാരം (അനുബന്ധം I A 10) പ്രാഥമിക സഹകരണ സംഘങ്ങളിലെ പ്യൂൺ തസ്തികയുടെ ഒഴിവിന്റെ 25%, 5 വർഷവും അതിൽ കൂടുതലും വർഷത്തെ സേവനമുള്ള നിക്ഷേപ/വായ്പ കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാർക്കും അപ്രൈസർമാർക്കും വേണ്ടി സംവരണം ചെയ്യുന്നുവെന്നാണ് പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ളത്. ടി സർക്കാർ ഉത്തരവിൽ പ്യൂൺ തസ്തികയിലേയ്ക്ക് 25% സംവരണം എന്നാണ് പരാമർശമെന്നിരിക്കെ ടി ഉത്തരവിന്റെ മറവിൽ കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാരെ നേരിട്ട് ബാങ്ക് ഭരണസമിതി പ്യൂൺ, നൈറ്റ് വാച്ച്മാൻ, സെയിൽസ്മാൻ എന്നീ തസ്തികകളിൽ നിയമിക്കുകയാണ് ചെയ്ത് കാണുന്നത്. ബാങ്കിന് ആകെ അനുവദനീയമായ 5 പ്യൂൺ തസ്തികയുടെ 25% എന്നത് 1 ആൾമാത്രമാണ്. ഒഴിവുള്ളപ്യൂൺ തസ്തികയുടെ 25% എന്നത് 1 നും താഴെയായിരിക്കുന്നതുമാണ്. മേൽ പരാമർശിച്ച സർക്കാർ ഉത്തരവിനെ മറയാക്കി ബാങ്ക് ഭരണസമിതി ശ്രീ ശിവകുമാറിനെ ഉൾപ്പെടെ 4 പേരെ നിയമിച്ച് തീരുമാനിക്കുകയായിരുന്നു (അനുബന്ധം I A 9). ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 16.06.2017 ലെ 249-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരമാണ് ടിയാളുകളുടെ നിയമിച്ചുകാണുന്നത് . 19.06.2017 ൽ ടിയാന് സെക്യൂരിറ്റി തസ്തികയിൽ ശമ്പളനിരക്ക് (9190-23600) അനുവദിച്ച് 9190 രൂപ അടിസ്ഥാന ശമ്പളം നിശ്ചയിച്ച് അനുവദിച്ച് നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിന് ഒരു സെക്യൂരിറ്റി തസ്തിക മൊത്തവേതനവ്യവസ്ഥയിൽ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളപ്പോഴാണ് ടി തസ്തികയിൽ ശ്രീ ശിവകുമാറിനെ നിയമിച്ച് ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിച്ച് നൽകികാണുന്നത്. ടിയാന് 01.12.2018 ൽ 9420 രൂപയും 01.12.2019 ൽ 9650/- രൂപയും വാർഷിക ഇൻക്രിമെന്റോടെ അടിസ്ഥാന ശമ്പളം ക്രമാനുഗതമായി വർദ്ധിപ്പിച്ചും നൽകികാണുന്നു. ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിച്ചതിന് പുറമേ മറ്റ് ആനുകൂല്യങ്ങളും ടിയാന് അനുവദിച്ച് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ഇപ്രകാരം ക്രമരഹിതമായി "സെക്യൂരിറ്റി" തസ്തികയിൽ ടിയാനെ നിയമിച്ച് ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിച്ച് നൽകിയും സംഘം ഭരണസമിതി ബാങ്കിന് നഷ്ടം ഉണ്ടാക്കിയിരിക്കുകയാണ്. 01.01.2020 ൽ ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 17.12.2019 ലെ 1293-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം (അനുബന്ധം I A 13) ടിയാനെ പ്യൂൺ തസ്തികയിലേയ്ക്ക് തസ്തികമാറ്റം നൽകി നിയമിച്ചും കാണുന്നു.

ബഹു സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 18/19, 79/11 എന്നീ സർക്കുലറുകൾ പ്രകാരമുള്ള യാതൊരുവിധ നിയമന നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കാതെയാണ് ടിയാന്റെ നിയമനം (അനുബന്ധം I A 1I & 1 A12) ഇല്ലാത്ത തസ്തികയിൽ കളക്ഷൻ ഏജന്റായി യാതൊരുവിധ നിയമാനുസൃതനടപടികളും പാലിക്കാതെ ആദ്യ നിയമനം, തുടർന്ന് "സെക്യൂരിറ്റി" തസ്തികയിൽ അനധികൃത നിയമനം, ശേഷം ക്രമവിരുദ്ധമായി "സെക്യൂരിറ്റി" തസ്തികയിൽ ശമ്പള നിരക്ക് അനുവദിച്ച് അടിസ്ഥാന ശമ്പളവും മറ്റ് ആനുകൂല്യങ്ങലും നൽകി. തുടർന്ന് മൊത്തശമ്പളം മാത്രം നൽകാവുന്ന ടി തസ്തികയിൽ തുടർച്ചയായി വാർഷിക ഇൻക്രിമെന്റോടെ അടിസ്ഥാന ശമ്പളം വർദ്ധിപ്പിച്ചു നൽകി. ഒടുവിൽ പ്യൂൺ തസ്തികയിലേയ്ക്ക് തസ്തികമാറ്റം അനുവദിച്ചും നൽകി ഇപ്രകാരം ആദ്യ നിയമനം മുതൽ ഓരോ ഘട്ടത്തിലും ക്രമവിരുദ്ധമായും സഹകരണ ചട്ടത്തേയും സഹ രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങളേയും ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിച്ച് ബാങ്ക് ഭരണസമിതി ടിയാനെ നിയമിക്കുകയും ടിയാന് അനർഹമായി ശമ്പ

ളനിരക്ക് അനുവദിച്ച് അടിസ്ഥാന ശമ്പളവും ക്ഷാമബത്തയും മറ്റ് സാമ്പത്തിക ആനുകൂല്യ ങ്ങളും അനുവദിച്ച് നൽകി ബാങ്കിനെ ബോധപൂർവ്വം നഷ്ടപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്തുകാണുന്നു.

ബി) ശ്രീ വിനോദ്, പ്യൂൺ

ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 09.04.2005 ലെ 11-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം 28.05.1986 ൽ ജനിച്ച ശ്രീ വിനോദിനെ ബാങ്ക് ഡെപ്പോസിറ്റ് കളക്ടർ ആയി (അനുബന്ധം I A 13) നിയമിക്കാൻ തീരുമാനിക്കുയായിരുന്നു. എന്നാൽ ബാങ്കിന് ഡെപ്പോസിറ്റ് കളക്ടർ തസ്തിക അനുവദിച്ച ഉത്തരവ് പരിശോധനയ്ക്കായി ഹാജരാക്കാൻ ബാങ്കിന് കഴിഞ്ഞിട്ടില്ലാത്തതും ആയതിനാൽ തന്നെ തസ്തികാംഗീകാരമില്ലാതെയാണ് ശ്രീ വിനോദിനെ ഡെപ്പോസിറ്റ് കളക്ടർ ആയി നിയമിച്ചിട്ടുള്ളതെന്നും കാണുന്നു. എന്നാൽ 16.06.2017 ലെ 249-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം (അനുബന്ധം I A 9) ശ്രീ വിനോദിനെ ബാങ്കിൽ 5000 രൂപ മൊത്തശമ്പളവ്യവസ്ഥയിൽ സെക്യൂരിറ്റിയായി നിയമിച്ചു. ബഹു കേരള സർക്കാരിന്റെ 15.07.2015 ലെ സ ഉ (കൈ)87/2015 സഹ നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരമാണ് ടിയാനെ സെക്യൂരിറ്റിയായി നിയമിച്ചതെന്ന് 16.06.2017 ലെ ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 241-ാം നമ്പർ തീരുമാനത്തിൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട് (അനുബന്ധം I A 9). എന്നാൽ 15.07.2015 ലെ സ ഉ (കൈ) 87/2015/സഹ നമ്പർ ഉത്തരവിലെ 4-ാം ഖണ്ഡിക പ്രകാരം (അനുബന്ധം I A 10) പ്രാഥമിക സഹകരണ സംഘങ്ങളിലെ പ്യൂൺ തസ്തികയുടെ ഒഴിവിന്റെ 25%, 5 വർഷവും അതിൽ കൂടുതലും വർഷത്തെ സേവനമുള്ള നിക്ഷേപ/വായ്പ കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാർക്കും അപ്രൈസർമാർക്കും വേണ്ടി സംവരണം ചെയ്യുന്നുവെന്നാണ് പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. ടി സർക്കാർ ഉത്തരവിൽ പ്യൂൺ തസ്തികയിലേയ്ക്ക് 25% സംവരണം എന്നാണ് പരാമർശമെന്നിരിക്കെ ടി ഉത്തരവിന്റെ മറവിൽ കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാരെ നേരിട്ട് ബാങ്ക് ഭരണസമിതി പ്യൂൺ, നൈറ്റ് വാച്ച്മാൻ, സെയിൽസ്മാൻ എന്നീ തസ്തികകളിൽ നിയമിക്കുകയാണ് ചെയ്ത് കാണുന്നത്. ബാങ്കിന് ആകെ അനുവദനീയമായ 5 പ്യൂൺ തസ്തികയുടെ 25% എന്നത് 1 ആൾമാത്രമാണ്. ഒഴിവുള്ളപ്യൂൺ തസ്തികയുടെ 25% എന്നത് 1 നും താഴെയായിരിക്കുന്നതുമാണ്. മേൽ പരാമർശിച്ച സർക്കാർ ഉത്തരവിനെ മറയാക്കി ബാങ്ക് ഭരണസമിതി ശ്രീ വിനോദിനെ ഉൾപ്പെടെ 4 പേരെ നിയമിച്ച് തീരുമാനിക്കുകയായിരുന്നു (അനുബന്ധം I A 9). ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 16.06.2017 ലെ 249-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരമാണ് ടിയാളുകളുടെ നിയമിച്ചുകാണുന്നത്. 19.06.2017 ൽ ടിയാന് സെക്യൂരിറ്റി തസ്തികയിൽ ശമ്പളനിരക്ക് (9190-23600) അനുവദിച്ച് 9190 രൂപ അടിസ്ഥാന ശമ്പളം നിശ്ചയിച്ച് അനുവദിച്ച് നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിന് ഒരു സെക്യൂരിറ്റി തസ്തിക മൊത്തവേതനവ്യവസ്ഥയിൽ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളപ്പോഴാണ് ടി തസ്തികയിൽ ശ്രീ വിനോദിനെ നിയമിച്ച് ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിച്ച് നൽകികാണുന്നത്. ടിയാന് 01.12.2018 ൽ 9420 രൂപയും 01.12.2019 ൽ 9650/- രൂപയും വാർഷിക ഇൻക്രിമെന്റോടെ അടിസ്ഥാന ശമ്പളം ക്രമാനുഗതമായി വർദ്ധിപ്പിച്ചും നൽകികാണുന്നു. ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിച്ചതിന് പുറമേ മറ്റ് ആനുകൂല്യങ്ങളും ടിയാന് അനുവദിച്ച് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ഇപ്രകാരം ക്രമരഹിതമായി "സെക്യൂരിറ്റി" തസ്തികയിൽ ടിയാനെ നിയമിച്ച് ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിച്ച് നൽകിയും സംഘം ഭരണസമിതി ബാങ്കിന്

നഷ്ടം ഉണ്ടാക്കിയിരിക്കുകയാണ്. 01.01.2020 ൽ ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 17.12.2019 ലെ 1293-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം (അനുബന്ധം I A 10) ടിയാനെ തസ്തിക മാറ്റം വഴി നൈറ്റ് വാച്ച്മാനും, 01.03.2021 മുതൽ പ്യൂൺ ആയും ടിയാനെ മാറ്റി നിയമിച്ചും കാണുന്നു.

ബഹു സഹകരണ സംഗം രജിസ്ട്രാറുടെ 18/19, 79/11 എന്നീ സർക്കുലറുകൾ പ്രകാരമുള്ള യാതൊരുവിധ നിയമന നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കാതെയാണ് ടിയാന്റെ നിയമനം (അനുബന്ധം I A 11 & 1 A12) ഇല്ലാത്ത തസ്തികയിൽ കളക്ഷൻ ഏജന്റായി യാതൊരുവിധ നിയമാനുസൃതനടപടികളും പാലിക്കാതെ ആദ്യ നിയമനം, തുടർന്ന് "സെക്യൂരിറ്റി" തസ്തികയിൽ അനധികൃത നയമനം, ശേഷം ക്രമവിരുദ്ധമായി "സെക്യൂരിറ്റി" തസ്തികയിൽ ശമ്പള നിരക്ക് അനുവദിച്ച് അടിസ്ഥാന ശമ്പളവും മറ്റ് ആനുകൂല്യങ്ങലും നൽകി. തുടർന്ന് മൊത്തശമ്പളം മാത്രം നൽകാവുന്ന ടി തസ്തികയിൽ തുടർച്ചയായി വാർഷിക ഇൻക്രിമെന്റോടെ അടിസ്ഥാന ശമ്പളം വർദ്ധിപ്പിച്ചു നൽകി. ഒടുവിൽ പ്യൂൺ തസ്തികയിലേയ്ക്ക് തസ്തികമാറ്റം അനുവദിച്ച് നൽകി ഇപ്രകാരം ആദ്യ നിയമനം മുതൽ ഓരോ ഘട്ടത്തിലും ക്രമവിരുദ്ധമായും സഹകരണ ചട്ടത്തേയും സഹ രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങളേയും ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിച്ച് ബാങ്ക് ഭരണസമിതി ടിയാനെ നിയമിക്കുകയും ടിയാന് അനർഹമായി ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിച്ച് അടിസ്ഥാന ശമ്പളവും പ്രമാണവും മറ്റ് സാമ്പത്തിക ആനുകൂല്യങ്ങളും അനുവദിച്ച് നൽകി ബാങ്കിനെ ബോധപൂർവ്വം നഷ്ടപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്തുകാണുന്നു.

കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന് 1 അപ്രൈസർ തസ്തിക മൊത്ത ശമ്പളവ്യവസ്ഥയിൽ ബഹു തിരുവനന്തപുരം ജില്ല സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ന്റെ 30.11.2019 ലെ സി ആർ പി(1) /4168/2019/കെ ഡിസ് ഉത്തരവ് പ്രകാരം അനുവദിച്ചു നൽകിയിട്ടുണ്ട്. (അനുബന്ധം I A 4) എന്നാൽ ടി തസ്തികയിൽ ഇപ്പോൾ സേവനമനുഷ്ഠിച്ചുവരുന്നയാളുടെ നിയമനം ക്രമരഹിതവും അനധികൃതവും സഹകരണ ചട്ടത്തിനും ബഹു സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾക്കും വിരുദ്ധമാണ്. ടിയാന്റെ നിയമനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടുള്ള ക്രമക്കേടുകൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

അപ്രൈസർ തസ്കിയിലെ അനധികൃത നിയമനം സംബന്ധിച്ച്

എ) ശ്രീ അനിൽ കെ, അപ്രൈസർ

ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 16.11.2001 ലെ 601-ാം നമ്പർ തീരുമാന പ്രകാരം (അനുബന്ധം I A 8) 31.05.1975 ൽ ജനിച്ച ശ്രീ അനിലിനെ ബാങ്കിൽ കളക്ഷൻ ഏജന്റായി നിയമിക്കാൻ തീരുമാനിച്ചു. എന്നാൽ ബാങ്കിൽ കളക്ഷൻ ഏജന്റ് തസ്തിക അനുവദിച്ച ഉത്തരവ് പകർപ്പ് പരിശോധനയ്ക്കായി സമർപ്പിക്കാൻ ബാങ്കിന് കഴിഞ്ഞിട്ടില്ലാത്തതും ആയതിനാൽ തന്നെ കളക്ഷൻ ഏജന്റ് തസ്തികയിലെ ശ്രീ അനിലിന്റെ നിയമനം ക്രമപ്രകാരമുള്ളതല്ലെന്നും കാണുന്നു. യാതൊരുവിധ നിയമാനുസൃതനടപടികളും പാലിക്കാതെയാണ് ടിയാന്റെ കളക്ഷൻ ഏജന്റായുള്ള നിയമനമെന്നതിനുപുറമേ ബാങ്ക് ഭരണസമിതി ടിയാനെ 16.06.2017 ലെ 249-ാം

നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം ബാങ്കിലെ സെയിൽസ്മാനായി നിയമിക്കുകയുണ്ടായി (അനുബന്ധം I A 9). ബഹു കേരള സർക്കാരിന്റെ 15.07.2015 ലെ സ ഉ (കൈ) 87/2015/സഹ നമ്പർ ഉത്തരവിലെ 4-ാം ഖണ്ഡിക പ്രകാരം (അനുബന്ധം I A 10) പ്രാഥമിക സഹകരണ സംഘങ്ങളിലെ പ്യൂൺ തസ്തികയുടെ ഒഴിവിന്റെ 25%, 5 വർഷവും അതിൽ കൂടുതലും വർഷത്തെ സേവനമുള്ള നിക്ഷേപ/വായ്പ കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാർക്കും അപ്രൈസർമാർക്കും വേണ്ടി സംവരണം ചെയ്യുന്നുവെന്നാണ് പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. ടി സർക്കാർ ഉത്തരവിൽ പ്യൂൺ തസ്തികയ്ക്ക് 25% സംവരണം എന്നാണ് പരാമർശമെന്നിരിക്കെ ടി ഉത്തരവിന്റെ മറവിൽ കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാരെ നേരിട്ട് ബാങ്ക് ഭരണസമിതി പ്യൂൺ, നൈറ്റ് വാച്ച്മാൻ, സെയിൽസ്മാൻ തസ്തികകളിൽ നിയമിക്കുകയാണ് ചെയ്ത് കാണുന്നത്. ബാങ്കിന് ആകെ അനുവദനീയമായ 5 പ്യൂൺ തസ്തികയുടെ 25% എന്നത് 1 ആൾമാത്രമാണ്. ഒഴിവുള്ള പ്യൂൺ തസ്തികയുടെ 25% എന്നത് 1 നും താഴെയായിരിക്കുന്നതുമാണ്. മേൽ പരാമർശിച്ച സർക്കാർ ഉത്തരവിനെ മറയാക്കി ബാങ്ക് ഭരണസമിതി ശ്രീ അനിലിനെ ഉൾപ്പെടെ 4 പേരെ നിയമിച്ച് തീരുമാനിക്കുകയായിരുന്നു (അനുബന്ധം I A 9). ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 16.06.2017 ലെ 249-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരമാണ് ടിയാളുകളുടെ നിയമിച്ചുകാണുന്നത് .

19.06.2017ൽ സെയിൽസ്മാൻ തസ്തികയിൽ ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ച ടിയാനെ 5000 രൂപ മൊത്തശമ്പളത്തിനായിരുന്നു നിയമിച്ചത്. തുടർന്ന് 19.12.2017 ൽ ടിയാന് 9910-26160 ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിച്ചു. ഇതേ തുടർന്ന് ടിയാന്റെ അടിസ്ഥാന ശമ്പളം 9910 രൂപയായി നിജപ്പെടുത്തി. ടിയാന് 01.12.2018 ൽ 10170 രൂപയും, 01.12.2019 ൽ 10430 രൂപയും, 01.12.2020 ൽ 10650 രൂപയും എന്നിങ്ങനെ വാർഷിക ഇൻക്രിമെന്റുകളോടെ അടിസ്ഥാന ശമ്പളത്തിൽ വർദ്ധനവ് അനുവദിച്ചും നൽകി. ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിച്ചതിന് പുറമേ മറ്റ് സാമ്പത്തിക ആനുകൂല്യങ്ങളും ടിയാന് അനുവദിച്ചു നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ഇപ്രകാരം ക്രമരഹിതമായി സെയിൽസ്മാൻ തസ്തികയിൽ ടിയാനെ നിയമിച്ച് ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിച്ച് നൽകി സംഘം ഭരണസമിതി ബാങ്കിന് നഷ്ടമുണ്ടാക്കിയിരിക്കുകയാണ്. കൂടാതെ 19.01.2021 ൽ ബാങ്ക് ഭരണസമിതി 1633-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം (അനുബന്ധം I A 14) ടിയാനെ 01.12.2021 പ്രാബല്യം നൽകി അപ്രൈസർ ആയി ഉദ്യോഗകയറ്റം നൽകി. അപ്രൈസർ തസ്തികയിലേയ്ക്ക് ഉദ്യോഗകയറ്റം നൽകുന്നതിന് ആർജ്ജിക്കേണ്ടതായ വിദ്യാഭ്യാസയോഗ്യത ടിയാനുള്ളതായി ടിയാന്റെ സേവനപുസ്തകം പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും ബോദ്ധ്യപ്പെടാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. അതോടൊപ്പം മൊത്തശമ്പളവ്യവസ്ഥയിൽ മാത്രമാണ് ബാങ്കിന് അപ്രൈസർ തസ്തിക അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളത് എന്നിരിക്കെ ശ്രീ അനിലിന് അനധികൃതമായി അപ്രൈസർ ആയി ഉദ്യോഗകയറ്റം നൽകിയതിന് പുറമേ ടിയാന് 01.12.2021 ൽ അപ്രൈസർ തസ്തികയിൽ പുതുക്കിയ ശമ്പളനിരക്കായ 10950-29600 നിരക്കും അനുവദിക്കുകയും ആയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ടിയാന്റെ അടിസ്ഥാന ശമ്പളം 11250 രൂപ ആയി പുനഃനിർണയം ചെയ്ത് നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

ശ്രീ അനിലിനെ കളക്ഷൻ ഏജന്റായി നിയമിക്കുമ്പോൾ തസ്തികാംഗീകാരം ഇല്ലാത്തതും നിയമാനുസൃത നടപടിക്രമങ്ങൾ പാലിക്കാതെയാണ് നിയമനമെന്നും കാണാൻ കഴിയുന്നു. കളക്ഷൻ ഏജന്റ് തസ്തികയിൽ നിന്നും ടിയാനെ സെയിൽസ്മാനായി നിയമിച്ചതും

തികച്ചും ക്രമവിരുദ്ധമാണ്. ബഹു സർക്കാരിന്റെ 15.07.2015 ലെ സ ഉ (കൈ) 87/15/സഹ നമ്പർ ഉത്തരവിനെ ബോധപൂർവ്വം തെറ്റായി വ്യാഖ്യാനിച്ചാണ് സെയിൽസ്മാനായുള്ള ടിയാന്റെ നിയമനം ബാങ്ക് ഭരണസമിതി നടത്തിയത്. ബഹു സഹകരണ രജിസ്ട്രാറുടെ 18/19, 79/11 എന്നീ സർക്കുലറിലെ നിർദ്ദിഷ്ട നിയമനനടപടികൾ യാതൊന്നും ടിയാന്റെ നിയമനത്തിനായി പാലിച്ചിട്ടില്ല. ടി സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങളെല്ലാം ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിച്ചാണ് ഭരണസമിതി ടിയാനെ ബാങ്കിൽ നിയമിച്ചത്. മതിയായ വിദ്യാഭ്യാസയോഗ്യത പോലും ഇല്ലാത്ത ടിയാനെ മൊത്തശമ്പളവ്യവസ്ഥയിൽ മാത്രം നിയമനം നടത്താനാവുന്ന അപ്രൈസർ തസ്തികയിലേയ്ക്ക് ഉദ്യോഗകയറ്റം അനധികൃതമായി അനുവദിച്ച് അനർഹമായി ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിച്ച് ശമ്പളനിർണയത്തിലൂടെ അധിക സാമ്പത്തിക ആനുകൂല്യങ്ങൾ ടിയാന് അനുവദിച്ച് നൽകി ബാങ്കിന് ബോധപൂർവ്വം നഷ്ടം വരുത്തിവച്ചിരിക്കുകയാണ് അതാത് കാലയളവിലെ ബാങ്ക് ഭരണസമിതികൾ. സഹകരണ നിയമം, ചട്ടം, രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലറുകൾ, സർക്കാർ ഉത്തരവ് എന്നിവകൾക്ക് വിരുദ്ധമായ മനഃപൂർവ്വപ്രവർത്തനമാണ് ബന്ധപ്പെട്ട ഭരണസമിതികൾ വരുത്തിക്കാണുന്നത്.

കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന് 3 സെക്യൂരിറ്റി തസ്തികകൾ മൊത്തശമ്പളവ്യവസ്ഥയിൽ ബഹു തിരുവനന്തപുരം സഹകരണ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ന്റെ 30.11.2019 ലെ സി ആർ പി(1) /4168/191/കെ ഡിസ് ഉത്തരവ് പ്രകാരം അനുവദിച്ചുനൽകിയിട്ടുണ്ട്. (അനുബന്ധം I A 4) എന്നാൽ മൊത്തശമ്പളവ്യവസ്ഥയിൽ നിയമനം നടത്താനാവുന്ന ടി തസ്തികയിൽ ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിച്ച് ക്രമപ്രകാരമുള്ള നടപടിക്രമങ്ങൾ പാലിക്കാതെ നിയമനം നടത്തി ചട്ടവിരുദ്ധ നടപടി സംഘം ഭരണസമിതിയുടെ ഭാഗത്തുണ്ടായിരുന്നു. ചുവടെ പേര് പരാമർശിക്കുന്ന ജീവനക്കാരിയെ സെക്യൂരിറ്റി തസ്തികയിൽ അനധികൃതമായി നിയമിച്ചു കാണുന്നു.

സെക്യൂരിറ്റി തസ്തികയിലെ അനധികൃത നിയമനം സംബന്ധിച്ച്

എ) ശ്രീമതി മഞ്ജു, സെക്യൂരിറ്റി

ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 02.11.2007 ലെ 724-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം 20.05.1976 ൽ ജനിച്ച ശ്രീമതി മഞ്ജുവിനെ ബാങ്കിൽ ഡെപ്പോസിറ്റ് കളക്ടർ ആയി നിയമിച്ചു. (അനുബന്ധം I A 15) ഡെപ്പോസിറ്റ് കളക്ടർ തസ്തിക ബാങ്കിന് അനുവദിച്ചുനൽകിയ ഉത്തരവിന്റെ പകർപ്പ് പരിശോധനയ്ക്കായി ഹാജരാക്കാൻ ബാങ്കിന് കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. ബഹു രജിസ്ട്രാറുടെ 18/91 സർക്കുലറിലെ നിയമന നടപടികൾ ഒന്നും പാലിക്കാതെയാണ് ടിയാരിയുടെ നിയമനം. ടിയാൾ 01.12.2008 ൽ ബാങ്കിൽ ഡോപ്പോസിററ് കളക്ടർ ആയി ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ചു. എന്നാൽ തുടർന്ന് 16.06.2017 ലെ 249-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം(അനുബന്ധം I A 9) ടിയാരിയെ 5000 രൂപ മൊത്തശമ്പളത്തിൽ സെക്യൂരിറ്റിയായി നിയമിച്ച് തീരുമാനിച്ചു. 15.07.2015

ലെ സ ഉ (കൈ) 87/15/സഹ നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരമാണ് ടിയാരിയെ സെക്യൂരിറ്റി ആയി നിയമിച്ചതെന്ന് 16.06.2017 ലെ ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 241-ാം നമ്പർ തീരുമാനത്തിൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട് (അനുബന്ധം I A 9). എന്നാൽ 15.07.2015 ലെ സ ഉ (കൈ)/87/15/സഹ നമ്പർ ഉത്തരവിലെ 4-ാം ഖണ്ഡിക പ്രകാരം (അനുബന്ധം I A 10) പ്രാഥമിക സഹകരണസംഘങ്ങളിലെ പ്യൂൺ തസ്തികയുടെ ഒഴിവിന്റെ 25%, 5 വർഷവും അതിൽ കൂടുതലും വർഷത്തെ സേവനമുള്ള നിക്ഷേപ/വായ്പ കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാർക്കും അപ്രൈസർമാർക്കും വേണ്ടി സംവരണം ചെയ്യുന്നുവെന്ന് പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. സർക്കാർ ഉത്തരവിൽ പ്യൂൺ തസ്തികയുടെ ഒഴിവിന്റെ 25% എന്നാണ് പരാമർശമെന്നിരിക്കെ ടി ഉത്തരവിന്റെ മറവിൽ ഡെപ്പോസിറ്റ് കളക്ടറായ ശ്രീമതി മഞ്ജുവിനെ അനധികൃതമായി സെക്യൂരിറ്റിയായി നിയമിക്കുകയാണുണ്ടായത്. 19.06.2017 ൽ ടിയാരി സെക്യൂരിറ്റിയായി ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ചു. 19.12.2017 ൽ ടിയാരിയ്ക്ക് സെക്യൂരിറ്റി തസ്തികയിൽ ക്രമരഹിതമായി ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിക്കുകയും, 9190-23600 നിരക്കിൽ ടിയാരിയുടെ അടിസ്ഥാന ശമ്പളം 9190 ൽ നിജപ്പെടുത്തി നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. തുടർന്ന് 01.12.2018 ൽ 9420 രൂപയും 01.12.2019 ൽ 9650 രൂപയും 01.12.2020 ൽ 9910 രൂപയും യഥാക്രമം അടിസ്താന ശമ്പളമനുവദിക്കുകയും 01.04.2019 ൽ പ്രാബല്യത്തിൽ വന്ന 15.02.2021 ലെ ജി ഒ(പി) 32/21/സഹ നമ്പർ ശമ്പള പരിഷ്കരണ ഉത്തരവ് പ്രകാരം 01.12.2020 ൽ ടിയാരിയുടെ അടിസ്ഥാന ശമ്പളം 15530 രൂപ നിശ്ചയിച്ചു നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. മേൽ പരാമർശിക്കുന്നവിധം അനധികൃത നിയമനം നടത്തി ക്രമവിരുദ്ധമായി ശമ്പള നിരക്കും അടിസ്ഥാന ശമ്പളവും ക്ഷാമബത്തയുമുൾപ്പെടെ എല്ലാ വിധ സാമ്പത്തിക ആനുകൂല്യങ്ങളും ടിയാരിയ്ക്ക് അനുവദിച്ചുനൽകിയതിന് ബന്ധപ്പെട്ട ഭരണസമിതികൾ ഉത്തരവാദികളാണ്. ഇപ്രകാരം സംഘം ഫണ്ട് ദുർവിനിയോഗം ചെയ്ത് ബാങ്കിന് നഷ്ടം വരുത്തിയതായി കാണുന്നതിനാൽ സഹകരണനിയമം അനുശാസിക്കുന്ന വിധം തുടർനടപടികൾ ബന്ധപ്പെട്ടവർക്കുമേൽ സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ടെന്നും കാണുന്നു.

കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന് 2 അറ്റന്റർ തസ്തികകൾ ബഹു തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണ ജോയിൻര് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ൻരെ 30.11.2019 ലെ സി ആർ പി(1)/4168/19/കെ ഡിസ് ഉത്തരവ് പ്രകാരം അനുവദിച്ചുനൽകിയിട്ടുണ്ട്(അനുബന്ധം I A 4). കൂടാതെ ഇതേ ഉത്തരവ് പ്രകാരം 3 സെയിൽസ്മാൻ തസ്തികയും അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ നിയമനനടപടി ക്രമങ്ങൾ യാതൊന്നും പാലിക്കാതെ "താൽക്കാലിക സെയിൽസ്മാൻ" ആയി ബാങ്കിൽ നിയമനം നടത്തിക്കാണുന്നു. ഇപ്രകാരം നടത്തിയ നിയമനം സംബന്ധിച്ച വിശദാംശം ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

<u>താൽക്കാലിക സെയിൽസ്മാൻ തസ്തികയിലെ അനധികൃത നിയമനം സംബന്ധിച്ച്</u>

എ) പ്രശാന്ത് പി എസ്. അറ്റന്റർ

ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 20.02.2007 ലെ 982-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം 30.05.1971 ൽ ജനിച്ച ശ്രീ പ്രശാന്തിനെ താൽക്കാലിക സെയിൽസ്മാനയി നിയമിച്ച തീരുമാനിച്ചു (അനു

ബന്ധം I A 16). താൽക്കാലിക സെയിൽസ്മാനായി ചട്ടവിരുദ്ധമായി യാതൊരുവിധ നിയമാനുസ്യത നിയമനനടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കാതെ ടിയാനെ നിയമിച്ച ഭരണസമിതി വീണ്ടും 23.08.2007 ലെ 538-ാം നമ്പർ തീരുമാന (അനുബന്ധം I A 17) പ്രകാരം ടിയാനെ നൈറ്റ് വാച്ച്മാനായി നിയമിച്ച് തീരുമാനിച്ചു. 01.09.2007 ൽ 3000 രൂപ മൊത്തശമ്പളത്തിലാണ് നൈറ്റ് വാച്ച്മാനായി ടിയാനെ നിയമിച്ചത്. എന്നാൽ 01.05.2010 ൽ ടിയാന് ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിച്ചു. പ്രവേശന തസ്തികയിൽ 8 വർഷം പൂർത്തിയാവാതെയും വകുപ്പ് അനുമതി ഇല്ലാതെയും 19.07.2019 ലെ 597-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം 01.05.2017 മുതൽ ടിയാന് ഒന്നാമത് ഹയർഗ്രേഡ് അനുവദിച്ചുനൽകി. അതിന് ശേഷം 17.12.2019 ലെ 1292-ാം (അനുബന്ധം I A 13) നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം ടിയാന് അറ്റന്ററായി ഉദ്യോഗകയറ്റം നൽകി. അനധികൃതമായി ഇല്ലാത്ത തസ്തികയിൽ ആദ്യം നിയമന നടപടികൾ ഒന്നും പാലിക്കാതെ താൽക്കാലിക സെയിൽസ്മാനായി നിയമിച്ചും തുടർന്ന് ക്രമവിരുദ്ധമായി നൈറ്റ് വാച്ച്മാനാക്കി ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിച്ചും, അനധികൃതമായി ഗ്രേഡ് അനുവദിച്ചും ഉദ്യോഗകയറ്റം നൽകിയും ബാങ്ക് ഭരണസമിതി ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേട് നടത്തി ബാങ്കിനെ നഷ്ടപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നു. ടി ചട്ടവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനത്തിനും ബോധപൂർവ്വം ബാങ്കിന് നഷ്ടമുണ്ടാക്കിയതിനും ഉത്തരവാദികളായ അതാത് ഭരണസമിതികൾക്കുമേൽ സഹകരണ നിയമം അനുശാസിക്കുന്ന തുടർ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

<u>അനധികൃത ഗ്രേഡ് ആനുകൂല്യം നൽകിയത് സംബന്ധിച്ച്</u>

ബി) ശ്രീ വിശ്വനാഥൻ, അറ്റന്റർ

ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 26.12.1992 ലെ 9-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരമാണ് ശ്രീ വിശ്വനാഥനെ ബാങ്കിൽ സെയിൽസ്മാനായി നിയമിക്കുന്നത്. 01.09.2019 ൽ ടിയാനെ അന്റന്ററർ തസ്തികയിലേയ്ക്ക് തസ്തികമാറ്റം നടത്തിനിയമിച്ചിട്ടുണ്ട്. ടിയാന് 01.08.20001, 01.08.2007, 01.08.2014, 01.08.2019 എന്നീ തീയതികളിലായി 4 ഹയർ ഗ്രേഡുകൾ അനുവദിച്ച് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. 11.05.1964 ൽ ജനിച്ച ടിയാനെ 01.01.1993 മുതലാണ് ബാങ്കിൽ സെയിൽസ്മാനായി നിയമിച്ചിരിക്കുന്നത്. ആദ്യ ഗ്രേഡ് 10 വർഷം പൂർത്തിയാകുമ്പോൾ 01.01.2003 ൽമാത്രമാണ് ടിയാന് ലഭിക്കാൻ അർഹതകാണുന്നത്. രണ്ടാമത് ഗ്രേഡ് 01.08.2007 ൽ ടിയാന് ലഭിക്കാൻ അർഹതയുമില്ല. അപ്രകാരമെങ്കിൽ 3 ഉം 4 ഉം ഗ്രേഡ് അനുവദിച്ചതും ക്രമപ്രകാരമല്ല. ജീവനക്കാർക്ക് ഗ്രേഡ് അനുവദിക്കുന്നതിനുമുമ്പ് വകുപ്പ് ഉദ്യോഗസ്ഥൻ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതുണ്ട്. ആയത് ബാങ്കിൽ പാലിക്കപ്പെട്ടിട്ടില്ല. വകുപ്പിന്റെ അനുമതി വാങ്ങാതെ അനധികൃതമായി അനർഹമായ ഗ്രേഡ് ആനുകൂല്യം ടി വിശ്വനാഥന് അനുവദിച്ച് നൽകി കാണുന്നതും ക്രമവിരുദ്ധമാണ്.

കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന് 25.11.2002 ലെ 668-ാം നമ്പർ തീരുമാനത്തിന് വിധേയമായുള്ള ജീവനക്കാരുടെ പോഷകവിഭാഗം ഉപനിബന്ധനയ്ക്ക് അംഗീകാരം നൽകിയിട്ടുണ്ട്(അനുബന്ധം I A 2). ടി പോഷകവിഭാഗം ഉപനിബന്ധനയിൽ ഡാറ്റാ എൻട്രി ഓപ്പറേറ്റർ

തസ്തിക ഉൾപ്പെടുന്നില്ല. സഹകരണ ചട്ടം 185(1) പ്രകാരം ജീവനക്കാരുടെ ഉദ്യോഗകയറ്റം പോഷകവിഭാഗം ഉപനിബന്ധനയ്ക്ക് വിധേയമായിരിക്കണമെന്ന് പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ ടി ചട്ടം 185(1) ന് വിരുദ്ധമായി ജീവനക്കാരുടെ പോഷകവിഭാഗത്തിൽ ഉൾപ്പെടാത്ത ഡാറ്റാ എൻട്രി ഓപ്പറേറ്റർ തസ്തികയിലേയ്ക്ക് ബാങ്കിലെ 2 ജീവനക്കാർക്ക് ഉദ്യോഗകയറ്റം നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ആയത് ക്രമവിരുദ്ധമാണ്. ടി ജീവനക്കാരുടെ വിശദാംശങ്ങൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

ഡാറ്റാ എൻട്രി ഓപ്പറേറ്റർ തസ്തികയിലേയ്ക്ക് ക്രമരഹിത ഉദ്യോഗകയറ്റം നൽകിയത് സംബന്ധിച്ച്

എ) ചിത്ര എസ്സ്, ഡാറ്റാ എൻട്രി ഓപ്പറേറ്റർ

25.05.1978 ൽ ജനിച്ച ശ്രീമതി ചിത്രയെ സംഘം ഭരണസമിതിയുടെ 19.01.2016 ലെ 1786-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം ബാങ്കിൽ മൊത്തശമ്പളവ്യവസ്ഥയിൽ പ്യൂൺ ആയി നിയമിക്കുകയുണ്ടായി (അനുബന്ധം I A 18, I A 19). ടിയാരി 20.01.2016 ൽ ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ചു. 20.07.2016 മുതൽ ടിയാരിയ്ക്ക് പ്യൂൺ തസ്തികയിൽ ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിച്ചുനൽകി. എന്നാൽ സംഘം ഭരണസമിതിയുടെ 19.01.2021 ലെ 1632-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം (അനുബന്ധം I A 14) ടിയാളെ 01.02.2021 മുതൽ ഡാറ്റാ എൻട്രി ഓപ്പറേറ്റർ ആയി ഉദ്യോഗകയറ്റം നൽകി നിയമിച്ചു. ജീവനക്കാരുടെ അംഗീകരിച്ചു നൽകിയ പോഷകവിഭാഗത്തിൽ ഉൾപ്പെടാത്ത ഡാറ്റാ എൻട്രി ഓപ്പറേറ്റർ തസ്തികയിലേയ്ക്ക് ടിയാരിയ്ക്ക് ഉദ്യോഗകയറ്റം നൽകിയ ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ തീരുമാനം ക്രമവിരുദ്ധമാണ്.

ബി) രേവതി വി എസ്, ജൂനിയർ ക്ലർക്ക്

14.01.1989 ൽ ജനിച്ച ശ്രീമതി രേവതി വി എസിനെ കണ്ടല സഹകരണ ആശുപത്രിയിലെ ജൂനിയർ ക്ലർക്ക് ആയി സംഘം ഭരണസമിതിയുടെ 18.11.2014 ലെ 74-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം നിയമിക്കുകയും, ടിയാൾ 01.12.2014 ൽ ജോലിയിൽ പ്രവേശിക്കുകയും ചെയ്തു. എന്നാൽ ഭരണസമിതിയുടെ 31.08.2018 ലെ 82-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം ടിയാളെ കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ സെയിൽസ്മാൻ തസ്തികയിൽ പ്രവേശിക്കുന്നതിലേയ്ക്കായി വിടുതൽ ചെയ്ത് തീരുമാനിക്കുകയും, ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 30.08.2018 ലെ 734-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം ടിയാളെ ബാങ്കിൽ സെയിൽസ്മാൻ ആയി നിയമിക്കുകയും ചെയ്തു (അനുബന്ധം I A 20, I A 21). കണ്ടല സഹകരണ ആശുപത്രിയിലെ ജൂനിയർ ക്ലർക്ക് തസ്തികയിൽ നിന്നും വിടുതൽ ചെയ്ത് കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ സെയിൽസ്മാനായി ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ച ടിയാളുടെ മുൻകാല സർവ്വീസ് കൂടി പരിഗണിച്ച് ലീവും മറ്റ് സർവ്വീസ് ആനുകൂല്യങ്ങളും നൽകുന്നതിന് 30.03.2019 ലെ 2114-ാം നമ്പറായി ബാങ്ക് ഭരണസമിതി തീരുമാനിച്ചിട്ടുമുണ്ട്. 01.01.2020 ൽ ടിയാരിയ്ക്ക് അനധികൃതമായി ബാങ്കിൽ ഡാറ്റാ എൻട്രി ഓപ്പറേറ്റർ ആയി ഉദ്യോഗകയറ്റം നൽകി. ജീവനക്കാരുടെ പോഷവവിഭാഗം ഉപനിബന്ധനയിൽ പെടാത്ത ഡാറ്റാ എൻട്രി ഓപ്പറേറ്റർ തസ്തികയിലേയ്ക്ക് ടിയാ

രിയ്ക്ക് അനുവദിച്ച ഉദ്യോഗകയറ്റം ക്രമവിരുദ്ധമാണ്. ടിയാരി 01.02.2021 മുതൽ ബാങ്കിൽ ജൂനിയർ ക്ലർക്ക് ആയി സേവനമനുഷ്ടിച്ച് വരികയുമാണ്.

ജീവനക്കാർക്ക് അനധികൃത ഉദ്യോഗകയറ്റം നൽകിയത് സംബന്ധിച്ച്

കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന് തിരുവനന്തപുരം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ന്റെ 30.11.2019 ലെ സി ആർ പി(1) 4168/2019/കെ ഡിസ് നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം 12 ക്ലർക്ക് തസ്തിക അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ട്. 1:1 അനുപാദത്തിൽ ജൂനിയർ ക്ലർക്ക്/സീനിയർ ക്ലർക്ക് തസ്തികകൾ നിലനിർത്തേണ്ടതുമുണ്ട്. സഹകരണ ചട്ടം 185(10) പ്രകാരം 26.11.2017 ന് ശേഷം ജൂനിയർ ക്ലർക്ക് തസ്തികയിലെ ഒഴിവുകൾ 1:4 അനുപാദത്തിൽ ഉദ്യോഗകയറ്റം/നേരിട്ടുള്ള നിയമനമായി നടത്തേണ്ടതുണ്ട്. അതായത്ജൂനിയർ ക്ലർക്ക് തസ്തികയിലെ ആകെ ഒഴിവിന്റെ 1/5 ഭാഗം മാത്രമേ ഉദ്യോഗകയറ്റം മുഖേന നിയമിക്കാൻ കഴിയൂ. എന്നാൽ ടി ബാങ്കിൽ സഹകരണ ചട്ടം 185(10) ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിക്കുന്നവിധമുള്ള പ്രവർത്തനം ബാങ്ക് ഭരണസമിതി സ്വീകരിച്ചിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നു. ചുവടെ പറയുന്ന ജീവനക്കാരെ അവരുടെ പേരിന് നേരെ രേഖപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന തീയതികളിൽ അനധികൃതമായി ജൂനിയർ ക്ലർക്ക് ആയി ഉദ്യോഗകയറ്റം നൽകിയിരിക്കുകയാണ്.

ക്രമ നമ്പർ	ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ പേര്	ഉദ്യോഗകയറ്റം നൽകിയ തസ്തിക	ജൂനിയർ ക്ലർക്കിൽ ഉദ്യോഗകയറ്റം നൽകിയ തീയതി.
1	സാം ഗ്ലോറിയ	ജൂനിയർ ക്ലർക്ക്	01.07.2019
2	ഹയറുന്നീസ ബീഗം	ജൂനിയർ ക്ലർക്ക്	01.09.2019
3	രേവതി വി എസ്	ജൂനിയർ ക്ലർക്ക്	01.02.2021
4	വിദ്യ ബി എസ്	ജൂനിയർ ക്ലർക്ക്	01.03.2021

സഹകരണ ചട്ടം 185(1) പ്രകാരം ഹ്രസ്വകാല പരിശീലന പരിപാടിയിൽ പങ്കെടുക്കാത്ത ജീവനക്കാർക്ക് ഉദ്യോഗകയറ്റവും വാർഷിക ഇൻക്രിമെന്റ് അനുവദിച്ചു നൽകിയും ബാങ്കിന് നഷ്ടം വരുത്തിയിട്ടുണ്ട്. മിനിസ്റ്റീരിയൽ തസ്തികയിലെ ജീവനക്കാരെ ആരെയും ബാങ്ക് ഹ്രസ്വകാല പരിശീലനത്തിൽ പങ്കെടുപ്പിച്ചിട്ടില്ലാത്തതും ആകയാൽ തന്നെ നാലാമത് വാർഷിക ഇൻക്രിമെന്റ് ടി ജീവനക്കാർക്കെല്ലാം അനുവദിച്ചതും ചിലർക്ക് ഉദ്യോഗകയറ്റം നൽകിയതും ഭരണസമിതിയുടെ ബോധപൂർവ്വമായ വീഴ്ചയാണ്. ടി ഇനത്തിലും ബാങ്കിന് നഷ്ടം വരുത്തി വച്ചിരിക്കുകയാണ് അതാത് ഭരണസമിതി.

സഹകരണ ചട്ടത്തിലെ വ്യവസ്ഥകളെ ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിച്ച് ബാങ്ക് ഭരണസമിതി നടത്തിക്കാണുന്ന മേൽ പരാമർശിച്ച ക്രമവിരുദ്ധ നടപടി ചട്ടവിരുദ്ധമാകയാൽ തന്നെ ആയതിന് ഉത്തരവാധികളായവർക്കുമേൽ നിയമാനുസൃത തുടർനടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

ബാങ്കിലെ കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാരുടെ ക്രമരഹിത നിയമനം സംബന്ധിച്ച്

കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിലവിൽ 16 കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാർ സേവനമനുഷ്ടിച്ച് വരുന്നു. അവരുടെ പേരും നിയമന തീയതിയും ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.(അനുബന്ധം I A 22)

പേര്	നിയമന തീയതി
പി ശിവകുമാർ	06.04.1995
ശശികല ഡി എസ്	29.09.1999
വി ഗിരീഷ് കുമാർ	01.12.2008
എസ് അമ്പിളി	05.12.2008
പ്രശാന്ത് എസ് പി	22.10.2007
എ എസ് സ്വപ്നകുമാർ	30.11.2007
ആർ എസ് ഹരികുമാർ	30.08.2010
ദീപു റ്റി എ	09.08.2017
അഖിൽ ജി നായർ	23.08.2017
രാധിക ദേവി റ്റി	23.08.2017
സുരേഷ് മിത്ര എസ് എസ്	07.08.2017
വിപിൻ വി എസ്	07.02.2018
ഹൃദയേഷ് എം റ്റി	27.02.2020
സ്വപ്ന വി എസ്	10.02.2020
ദീപ എസ് ബി	07.02.2020
സൂരജ് സുനിൽ	12.02.2020

എന്നാൽ 01.04.2006 മുതൽ പല കാലഘട്ടങ്ങളിലായി ബാങ്കിൽ 40 കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാർ സേവനമനുഷ്ടിച്ച് വന്നിരുന്നതായി കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടുണ്ട്. നിലവിൽ സേവനമനുഷ്ടിച്ച് വരുന്ന 16 കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാർക്ക് ഉപരിയായി വിവിധ കാലഘട്ടങ്ങളിലായി 01.04.2006 മുതൽ കലക്ഷൻ ഏജന്റുമാരായി സേവനമനുഷ്ടിച്ച് വന്നിരുന്നവരുടെ പേരും സേവനം അവസാനിപ്പിച്ച തീയതിയും ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.(അനുബന്ധം I A 23)

പേര്	സേവനം അവസാനിപ്പിച്ച തീയതി
ഷൈജു	31.12.2011
ശിവകുമാർ എസ്	20.06.2017
പത്മകുമാർ	31.10.2009
ജയകുമാരി	30.04.2012
വരുൺ രാജ്	30.11.2009

അനിൽ കെ	19.06.2017
ശശികല എസ്	30.09.2016
ബിനു	30.11.2009
ഷാജി	30.06.2016
അജികുട്ടൻ	31.10.2009
സ്റ്റാൻലി ജോൺ	25.02.2020
സുനിൽ	30.09.2013
വിനു കുമാർ	31.01.2018
അജികുമാർ	30.06.2012
റംല ബീവി	30.09.2016
വിനോദ് കെ	19.06.2017
ധനീഷ്	31.08.2013
സുരേഷ് കുമാർ	31.10.2020
മഞ്ജുഷ	30.09.2013
മഞ്ജു ആർ ആർ	20.06.2017
സുധീഷ്	31.08.2015
രാജു	31.12.2015
താര	30.11.2016
ജയപ്രസാദ്	31.07.2018

കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാരുടെ തസ്തികകൾക്ക് വകുപ്പിൽ നിന്നും അംഗീകാരം ലഭിച്ച ഉത്തരവുകളുടെ പകർപ്പുകൾ പരിശോധനയ്ക്കായി ഹാജരാക്കാൻ ബാങ്ക് അധികാരികൾക്ക് കഴിഞ്ഞിട്ടില്ലാത്തതും അപ്രകാരം കളക്ഷൻ ഏജന്റ് തസ്തികകൾക്ക് അനുവാദ ഉത്തരവ് വാങ്ങിയിട്ടില്ലെന്നും ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി ഇൻ ചാർജ്ജ് മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതുമാണ്. (അനുബന്ധം I A 16) ആയതിൽ നിന്നും, തികച്ചും ക്രമരഹിതമായി നിയമാനുസൃത നിയമന നടപടി ക്രമങ്ങൾ പാലിക്കാതെയാണ് ബാങ്കിൽ കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാരെ കാലാകാലങ്ങളിൽ നിയമിച്ചിരുന്നതെന്ന് കാണാൻ കഴിയുന്നതാണ്. ഒരു സഹകരണ സ്ഥാപനം നിയമനങ്ങൾ നടത്തേണ്ടത് എപ്രകാരമാണെന്ന് ബഹു സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ സർക്കുലറിലൂടെ നിർദ്ദേശം പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ബഹു രജിസ്ട്രാറുടെ 18/91, 79/11 എന്നീ സർക്കുലറുകളുടെ(അനുബന്ധം I A 11 ,1 A 12) ബോധപൂർവ്വമായ ലംഘനവും ബാങ്കിൽ നടന്നുകാണുന്നു. കളക്ഷൻ ഏജന്റായി അനധികൃതമായി നിയമനങ്ങൾ നടത്തുകയും തുടർന്ന് ടിയാളുകളിൽ പലർക്കും ക്രമരഹിതമായി ബാങ്കിലെ സബ്സ്റ്റാഫ് തസ്തികകളിലേയ്ക്ക് നിയമനം നൽകി വരുന്നതും ശ്രദ്ധയിൽപെട്ടിട്ടുണ്ട്. നിരവധി പേർക്ക് കളക്ഷൻ ഏജന്റായി നിയമനം നൽകിയ ശേഷം ബാങ്കിലെ പ്യൂൺ, സെയിൽസ്മാൻ, അറ്റന്റർ, നൈറ്റ് വാച്ച് മാൻ എന്നീ സബ് സ്റ്റാഫ് വിഭാഗത്തിലേയ്ക്ക് ചട്ടവിരുദ്ധമായി ഉദ്യേഗകയറ്റവും പുതിയ നിയമനവും നൽകിയിട്ടുണ്ട്. അത്തരത്തിലെ ക്രമവിരുദ്ധ നിയമനങ്ങളും ഉദ്യോഗകയറ്റവും വിശദമായി ടി അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിൽ തന്നെ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതാണ്. കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാരായി അനധികൃത നിയമനം നടത്തിയശേഷം ടി വ്യക്തികൾക്ക് പെൻഷൻ ഫണ്ട്, വെൽഫെയർ ഫണ്ട്, ഓണം അഡ്വാൻസ് തുട

ങ്ങിയ ആനുകൂല്യങ്ങളും ബാങ്ക് നൽകിയിട്ടുണ്ട്.(അനുബന്ധം I A 25) മേൽ പാരമർശിക്കുന്ന പ്രകാരം സഹകരണ നിയമം, ചട്ടം, സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ എന്നിവ കളുടെ ബോധപൂർവ്വമായ ലംഘനത്തിലൂടെ നിരവധി പേരെ അനധികൃതമായി കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാരായി നിയമിച്ച് സംഘം ഫണ്ട് നഷ്ടപ്പെടുത്തിയ അതാത് കാലയളവിലെ ഭരണസമി തികൾക്കുമേൽ നിയമാനുസൃത തുടർനടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

കണ്ടല സഹകരണ ആശുപത്രിയിലെ അനധികൃത നിയമനങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച്

കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ അനധികൃത നിയമനങ്ങൾക്ക് സമാനമായ നിയമനങ്ങൾ ടി ബാങ്കിന്റെ അനുബന്ധ സ്ഥാപനമായ കണ്ടല സഹകരണ ആശുപത്രിയിലും നടന്നിട്ടുണ്ട്. ആയതിന്റെ വിശദാംശം ചുവടെ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നു.

കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 3(18) ൽ (അനുബന്ധം I A 1) അംഗങ്ങളുടെ ക്ഷേമകാര്യങ്ങളിലും ആതുരമേഖലയിലും ഉചിതമായി ഇടപെടുന്നതിലേ യ്ക്കായി ഗ്രാമീണ ആശുപത്രി, ക്ലിനിക്ക്, മെഡിക്കൽ സ്റ്റോർ തുടങ്ങിയവ നടത്താൻ വ്യവസ്ഥ ചെയ്ത് ബാങ്കിന്റെ ഉദ്ദേശ ലക്ഷ്യങ്ങളിൽ ഉൾപ്പെടുത്തി അംഗീകരിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ഇത്തരം പ്രവർത്തനങ്ങൾ കൊണ്ട് ബാങ്കിന് സാമ്പത്തിക ബാദ്ധ്യത വരുത്തരുതെന്നും പ്രതിപാദിച്ചിട്ടു ണ്ട്.

ബഹു സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ 02.06.2015 ൽ സി പി(3) /35979/11 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ അനുബന്ധ യൂണിറ്റായി കണ്ടല സഹക രണ ആശുപത്രി നടത്തുന്നതിനായുള്ള ഉപനിബന്ധനയ്ക്ക് അംഗീകാരം നൽകിയിട്ടുണ്ട് (അ നുബന്ധം A 15). ടി ഉപനിബന്ധനയിലെ 9(1)-ാമത് വ്യവസ്ഥയിൽ "സഹകരണ സംഘം രജി സ്ട്രാർ കാലാകാലങ്ങളിൽ പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന സർക്കുലറുകൾ 1969 ലെ കേരള സഹകരണ നിയമ വ്യവസ്ഥകൾ എന്നിവയ്ക്ക് പുറമേ എന്തെങ്കിലും പദ്ധതികൾ ആവിഷ്കരിച്ച് നടപ്പിലാ ക്കേണ്ടിവരുന്ന പക്ഷം ആയവയ്ക്കുള്ള ഉപനിബന്ധനകൾ തയ്യാറാക്കി സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ അനുമതിയോടുകൂടി നടപ്പിലാക്കേണ്ടതാണ്."എന്ന് പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇപ്ര കാരം സഹകരണ നിയമത്തിനും സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ പുറപ്പെടുവിക്കുന്നസർക്കു ലറുകൾക്കും വിധേയമായി മാത്രം പ്രവർത്തിക്കേണ്ട കണ്ടല സഹകരണ ആശുപത്രിയിൽ ക്രമ വിരുദ്ധമായ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നടന്നുകാണുന്നത് ശ്രദ്ധയിൽപെട്ടിട്ടുണ്ട്. അനധികൃതവും, നിയമവിധേയമല്ലാതെയും അനവധി ജീവനക്കാരെ ആശുപത്രിയിൽ നിയമിച്ചുകാണുന്നു. 01.12.2014 ലും അതിനുശേഷവും ടി ആശുപത്രിയിൽ നിരവധി പേരെ നിയമവിരുദ്ധമായി സ്ഥിരജീവനക്കാരായി നിയമിച്ചിട്ടുള്ളതും ടിയാളുകൾക്ക് ശമ്പളനിരക്ക് ഉൾപ്പെടെയുള്ള സാമ്പ ത്തിക ആനുകൂല്യങ്ങൾ അനുവദിച്ച് നൽകി വരുകയുമാണ്. കൂടാതെ ദിവസവേതനത്തിലും മൊത്ത ശമ്പളവ്യവസ്ഥയിലും ക്രമവിരുദ്ധമായി അനവധി പേരെ ആശുപത്രിയിൽ നിയമിക്കു കയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. കണ്ടല സഹകരണ ആശുപത്രിയിൽ 14 സ്ഥിരം ജീവനക്കാരെ നിയമിച്ച് ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിച്ച് നൽകി വരുന്നു. ബഹു സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 18/91

സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള യാതൊരുവിധ നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കാതെയാണ് ടി 14 പേരെയും നിയമിച്ചിട്ടുള്ളത്. നിയമനം നൽകുമ്പോൾ തസ്തികയ്ക്കുള്ള അനുവാദവും വാങ്ങിയിട്ടില്ലാത്തതാണ്. കണ്ടല സഹകരണ ആശുപത്രിയ്ക്ക് സഹകരണ ചട്ടം 182 അനുബന്ധം III 8(2) പ്രകാരമുള്ള തസ്തികകൾ അനുവദിച്ചത് 11.12.2019 ൽ മാത്രമാണ്. ബഹു തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ)ന്റെ 11.12.2019 ലെ സി ആർ പി(1)/1458/2019/കെ ഡിസ് നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം (അനുബന്ധം I A 24) കണ്ടല സഹകരണ ആശുപത്രിയ്ക്ക് ആകെ 12 തസ്തികകൾ അനുവദിച്ചു നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ടി തസ്തികകൾ ചുവടെ പറയുന്നവയാണ്.

ക്രമ നമ്പർ	തസ്തിക	എണ്ണം
1	ജനറൽ മാനേജർ	1
2	ജൂനിയർ ക്ലർക്ക്/ജൂനിയർ കാഷ്യർ/ ടൈപ്പിസ്റ്റ്/ടെലിഫോൺ ഓപ്പറേറ്റർ/ റിസപ്ഷനിസ്റ്റ്	2
3	പ്യൂൺ	1
4	നൈറ്റ് വാച്ച്മാൻ/സെക്യൂരിറ്റി	2
5	മെഡിക്കൽ ആഫീസർ/ സീനിയർ ഡോക്ടർ	1
6	ജൂനിയർഡോക്ടർ	1
7	ഹെഡ് നഴ്സ്/ സ്റ്റാഫ് നഴ്സ്/ സീനിയർ നഴ്സ്	1
8	ജൂനിയർ നഴ്സ്	1
9	നഴ്സിംഗ് അസിസ്റ്റന്റ്	1
10	ക്ലീനേഴ്സ്, ലാസ്കർ/ സ്ട്രച്ചർ ബെയറർ/ വാർഡ് ബോയ്	1
ആകെ		12

എന്നാൽ ബാങ്കിൽ സേവനമനുഷ്ടിക്കുന്ന സ്ഥിരം ജീവനക്കാരുടെ പട്ടിക രൂപത്തിൽ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു. (അനുബന്ധം I A 26)

ക്രമ നമ്പർ	പേര്	തസ്തിക	ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ച തീയതി	നിയമിച്ച ഭരണസമിതി തീരുമാനവും തീയതിയും	ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിച്ച തീയതി	തസ്തിക അനുവാദം ഉണ്ടോ	നിയമനം ക്രമപ്രകാരമാണോ	അഭിപ്രായം
1	ആരതി എസ് ദേവ്	ജനറൽ മാനേജർ	01.12.2014	Res 73 18.11.2014	01.07.16	ഉണ്ട്	അല്ല	തസ്തികയ്ക്ക് അനുമതി ലഭിക്കും മുമ്പേ അനധികൃത നിയമനം നൽകി അനർഹമായ ശമ്പളനിരക്കും അനുവദിച്ചു.
2	ഷീല വി	സെക്യൂരിറ്റി	01.12.2014	Res 78 18.11.2014	01.07.16	ഉണ്ട്	അല്ല	
3	രജനി കെ എ	നൈറ്റ് വാച്ച്മാൻ	01.12.2014	Res 77 18.11.2014	01.07.17	ഉണ്ട്	അല്ല	
4	അഖല്യ എ വി	ജൂനിയർ നഴ്സ്	01.12.2014	Res 81 18.11.2014	01.07.16	ഉണ്ട്	അല്ല	
5	രതീഷ് വി എ	പ്യൂൺ	02.12.2014	Res 76 18.11.2014	01.07.17	ഉണ്ട്	അല്ല	
6	ശ്രീകല എസ്	സ്ട്രെച്ചർ ബെയറർ	01.12.2014	Res 79 18.11.2014	01.07.16	ഉണ്ട്	അല്ല	
7	ദിവ്യ എ എസ്	സ്റ്റാഫ് നഴ്സ്	01.12.2014	Res 80 18.11.2014	01.07.16	ഉണ്ട്	അല്ല	
8	രാജലക്ഷ്മി റ്റി	റിസപ്ഷനിസ്റ്റ്	01.12.2014	Res 75 18.11.2014	01.07.16	ഉണ്ട്	അല്ല	
9	ദീപ്തി പി എസ്	ഫാർമസിസ്റ്റ്	01.01.2015	Res 101 19.12.2014	01.07.16	ഇല്ല	അല്ല	ഇല്ലാത്ത തസ്തികയിൽ നിയമനം. നടപടിക്രമങ്ങൾ പാലിക്കാതെയുള്ള നിയമനം. അനർഹമായി ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിച്ചു.
10	ഷിജി റോബിൻ എ എൽ	ഫാർമസി അസിസ്റ്റന്റ്	01.01.2015	Res 102 19.12.2014	01.07.16	ഇല്ല	അല്ല	
11	ലിജി വൈ എസ്	ലാബ് ടെക്നീഷ്യൻ	01.01.2015	Res 104 19.12.2014	01.07.16	ഇല്ല	അല്ല	
12	ഷീജ വി	ലാബ് അസിസ്റ്റന്റ്	01.02.2015	Res 114 16.01.2015	01.07.16	ഇല്ല	അല്ല	
13	ബിന്ദു വി	ലാബ് ടെക്നീഷ്യൻ	02.01.2015	Res105 19.12.2014	01.07.16	ഇല്ല	അല്ല	
14	ശോഭ എ ഡി	എക്സ് റേ ടെക്നീഷ്യൻ	01.01.2015	Res 103 19.12.2014	01.07.16	ഇല്ല	അല്ല	

കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ അനുബന്ധ സ്ഥാപനമായ കണ്ടല സഹകരണ ആശുപത്രിയിൽ ബഹു തിരുവനന്തപുരം സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ന്റെ 11.12.2019 ലെ സി ആർ പി(1)/1458/2019/കെ ഡിസ് നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം (അനുബന്ധം I A 24) വകുപ്പ് അനുവദിച്ച് നൽകിയ തസ്തികകൾ 12 ആണ്. ഈ 12 തസ്തികകളിൽ 8 തസ്തികകളിൽ സ്ഥിരം ജീവനക്കാരെ നിയമിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ തസ്തികാനുവാദം ലഭിച്ചത് 11.12.2019 ൽ മാത്രമാണെന്നിരിക്കെ മേൽ പരാമർശിച്ച 8 പേരെയും 01.12.2014 ൽ നിയ

മിച്ചു. ബഹു സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 18/91, 79/11 എന്നീ സർക്കുലറുകളിൽ പ്രതിപാദിക്കുന്ന (അനുബന്ധം I A 11 & 1 A 12) യാതൊരുവിധ നിയമ നടപടി ക്രമങ്ങളും പാലിക്കാതെ തസ്തികയ്ക്ക് അനുവാദം ഇല്ലാത്ത 01.12.2014 ലാണ് ടി 8 പേരെയും (മേൽ പട്ടികയിലെ ക്രമനമ്പർ 1 മുതൽ 8 വരെ) നിയമിച്ചത്. അനധികൃത നിയമനങ്ങൾ ആണ് നടത്തി കാണുന്നത്. ടിയാളുകൾക്കെല്ലാം തസ്തികകൾക്ക് അംഗീകാരം ലഭിക്കുന്ന 11.12.2019 ന് മുമ്പ് തന്നെ ശമ്പളനിരക്ക് അനുവദിച്ച് സാമ്പത്തിക ആനുകൂല്യങ്ങളും അനുവദിച്ചു നൽകി. നിയമനവും, ശമ്പളനിരക്ക് ഉൾപ്പെടെയുള്ള സാമ്പത്തിക ആനുകൂല്യങ്ങളും എല്ലാം ടി 8 പേർക്കും അനുവദിച്ചു നൽകിയതിനു ശേഷം 16.01.2016 ൽ 1725-ാം നമ്പർ ഭരണസമിതി തീരുമാനപ്രകാരം മാത്രമാണ് തസ്തികകൾക്ക് അംഗീകാരത്തിനായി തീരുമാനം കൈക്കൊള്ളുന്നതുപോലും. ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ സഹകരണ നിയമത്തേയും ചട്ടത്തേയും ലംഘിച്ചുകൊണ്ടുള്ള ബോധപൂർവ്വമായ മേൽ പരാമർശിച്ച നടപടികളിലൂടെ ആശുപത്രിയ്ക്കും അതുവഴി ബാങ്കിനും സാമ്പത്തിക നഷ്ടം വരുത്തി വച്ചിരിക്കുകയുമാണ്.

ഇതിനെല്ലാം പുറമേ തസ്തികാംഗീകാരം നാളിതുവരെയും വാങ്ങിയിട്ടില്ലാത്ത 6 തസ്തികകളിൽ (മേൽ പട്ടികയിലെ ക്രമ നമ്പർ 9 മുതൽ 14 വരെ) സഹകരണ നിയമം, ചട്ടം, രജിസ്ട്രാറുടെ 18/91, 79/11 എന്നീ സർക്കുലറുകൾ എന്നിവകളെ ബോധപൂർവ്വം ലംഘിച്ച് യാതൊരുവിധ നിയമന നടപടിക്രമങ്ങളും പാലിക്കാതെ അനധികൃതനിയമനം നടത്തുകയും ടിയാളുകൾക്ക് ശമ്പളനിരക്കുൾപ്പെടെ എല്ലാ വിധ സാമ്പത്തിക ആനുകൂല്യങ്ങളും അനുവദിച്ചു നൽകിയും സഹകരണ ആശുപത്രിയ്ക്കും അതുവഴി ബാങ്കിനും നഷ്ടം വരുത്തി വച്ച് കുറ്റകരമായ അനാസ്ഥയും ഭരണകെടുകാര്യസ്ഥതയും ബാങ്കിലെ അതാത് ഭരണസമിതികൾ വരുത്തി വച്ചിരിക്കുകയുമാണ്.

മേൽ പരാമർശിച്ച അനധികൃതനിയമനങ്ങൾക്ക് പുറമേ മൊത്തശമ്പള വ്യവസ്ഥയിൽ 21 പേരെ സഹകരണ ആശുപത്രി നിയമിച്ചിട്ടുണ്ട്. നടപടി ക്രമങ്ങൾ യാതൊന്നും പാലിക്കാതെ നിയമിച്ച ടി 21 പേരുടെ പേര് വിവരവും നിലവിൽ കൈപ്പറ്റുന്ന പ്രതിമാസ മൊത്തവേതനവും ചുവടെ ചേർക്കുന്നു. (അനുബന്ധം I A 27)

ക്രമ നമ്പർ	പേര്	മൊത്തശമ്പളം
1	ശോഭകുമാരി ബി	15900
2	മഞ്ജു ദേവ് വി എസ്	15900
3	അലീന എസ്	15900
4	രേഷ്മ രാജ്	15900
5	ശ്യാമള എസ്	15650
6	സബീന കെ	15900
7	അനീജ എൻ വി	16400
8	സരണ്യ വി എസ്	15900
9	ലക്ഷ്മി ബി എൽ	15900
10	വിദ്യ എസ്	15900
11	താര പി	15900

12	ശ്രീപ എസ് പി	14990
13	ജയലക്ഷ്മി എസ്	12000
14	സുജാതകുമാരി	12000
15	മഞ്ജുഷ ദേവി	12000
16	പ്രിയ ബി വൈ	12000
17	ചിത്ര ജെ എം	12000
18	ബിന്ദു ബി എസ്	14900
19	രജിത വൈ ആർ	14900
20	വരുൺ എം എൽ	12000
21	അജിൻവേണു	12000

ഇതിനും പുറമേ 300 രൂപ ദിവസവേതനത്തിൽ 3 പേരെയും 400 രൂപ ദിവസവേതനത്തിൽ 24 പേരെയും 500 രൂപ ദിവസവേതനത്തിൽ 5 പേരെയും ചേർത്ത് ആകെ 32 പേരെ ദിവസവേതനത്തിൽ അനധികൃതമായും നിയമിച്ചിട്ടുണ്ട്.

മേൽ പരാമർശിച്ച വിധം മൊത്തശമ്പളം നൽകി 21 പേരെയും, ദിവസവേതനം നൽകി 32 പേരെയും തസ്തികാംഗീകാരമില്ലാതെ സ്ഥിരം ജീവനക്കാരായി 6 പേരെയും നടപടിക്രമങ്ങൾ പാലിക്കാതെ സ്ഥിരം ജീവനക്കാരായി 8 (അനുബന്ധം I A 26) പേരെയും ബാങ്കിന്റെ അനുബന്ധ സ്ഥാപനമായ കണ്ടല സഹകരണ ആശുപത്രിയിൽ നിയമിച്ച ഭരണസമിതി ബോധപൂർവ്വം സഹകരണ നിയമത്തിലെയും ചട്ടത്തിലെയും രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേസങ്ങളെയും ലംഘിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് കാണുന്നതോടൊപ്പം അനധികൃത നിയമനങ്ങൾ നടത്തി അനർഹമായ സാമ്പത്തിക ആനുകൂല്യങ്ങൾ അനുവദിച്ച് സഹകരണ ആശുപത്രിയെയും ബാങ്കിനെയും അതാത് കാലയളവിലെ ഭരണസമിതികൾ നഷ്ടപ്പെടുത്തിയിരിക്കുകയാണ് എന്നും കാണുന്നു.

സഹകരണ സംഘങ്ങൾ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും സിൽബന്ധി ചെലവ് നടത്തിയാൽ അപ്രകാരം നൽകിയ തുക ബന്ധപ്പെട്ട ഭരണസമിതിയുടെ ബോധപൂർവ്വമായ വീഴ്ചയായി കണ്ട് ടി തുക സംഘത്തിന് നഷ്ടപ്പെടുത്തിയ ബന്ധപ്പെട്ടവരിൽ നിന്നും ഈടാക്കണമെന്ന് സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 73/2013 സർക്കുലറിൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്.(അനുബന്ധം I A 28) തെറ്റായ ക്ലാസിഫിക്കേഷനിലൂടെയും അനധികൃത നിയമനങ്ങളിലൂടെയും അനധികൃത ഉദ്യോഗകയറ്റങ്ങളിലൂടെയും ബാങ്ക് അന്വേഷണത്തിന് നിർദ്ദേശിക്കപ്പെട്ടിരുന്ന കാലയളവിലാകെ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നുമാണ് ശമ്പളം നൽകിയത്. അന്വേഷണ വിഷയങ്ങളിലെ ക്രമ നമ്പർ 2 ൽ ഇക്കാര്യം കൂടുതൽ വിശദമാക്കിയിട്ടുണ്ട്. ആകയാൽ ഓരോ വർഷവും സിൽബന്ധി ചിലവ് ഇനത്തിൽ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും തുക വകമാറ്റി സംഘത്തെ നഷ്ടപ്പെടുത്തി കാണുന്ന അതാത് ഭരണസമിതിയിൽ നിന്നും ടി തുക ഈടാക്കേണ്ടതുണ്ട്. പ്രസ്തുത സാഹചര്യത്തിൽ ഓരോ ജീവനക്കാർക്കും ശമ്പളവും ആനുകൂല്യവും ഇനത്തിൽ അധികം നൽകിയ തുക പ്രത്യേകമായി കണക്കാക്കി അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിൽ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നില്ല. 2005-06 വർഷം മുതൽ 31.12.2021 വരെ 22.22 കോടി രൂപ സിൽബന്ധി ചിലവ് ഇനത്തിൽ

നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും വകമാറ്റി ജീവനക്കാർക്ക് അനർഹമായി ശമ്പളവും ആനുകൂല്യങ്ങളും നൽകാൻ വിനിനയോഗിച്ചിട്ടുണ്ട്.

കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലും അനുബന്ധ സ്ഥാപനമായ കണ്ടല സഹകരണ ആശുപത്രിയിലും അനുമതി ഇല്ലാതെ തസ്തികകളിൽ ജീവനക്കാരെ നിയമിച്ചതും നിയമനങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മറ്റ് ക്രമക്കേടുകളുടെയും സംക്ഷിപ്തം

1. അനുമതി ഇല്ലാതെ പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പർ തസ്തികയിൽ അനധികൃതമായി 6 പേരെ നിയമിച്ചു.
2. ടിയാളുകളുടെ നിയമനത്തിന് ചട്ടപ്രകാരമുള്ള നിയമന നടപടിക്രമങ്ങൾ യാതൊന്നും പാലിച്ചില്ല.
3. ടിയാളുകൾക്ക് അനർഹമായി ശമ്പളനിരക്കും മറ്റ് സാമ്പത്തിക ആനുകൂല്യങ്ങളും അനുവദിച്ചുനൽകി.
4. പ്രധാന ആഫീസ് ശാഖകൾ ഉൾപ്പെടെ 4 ശാഖകൾ ഉള്ളപ്പോൾ ആണ് 6 പേരെ പാർട്ട് ടൈം സ്വീപ്പറായി നിയമിച്ചത്.
5. വകുപ്പ് അനുമതി ഇല്ലാതെ ടി ആളുകൾക്ക് ഗ്രേഡ് അനുവദിച്ചു.
6. വകുപ്പ് അനുമതി ഇല്ലാതെ ടി ആളുകൾക്ക് ശമ്പള പരിഷ്കരണം അനുവദിച്ചു.
7. കളക്ഷൻ ഏജന്റ് തസ്തികകൾക്ക് അംഗീകാരം വാങ്ങാതെ നിരവധി പേരെ കളക്ഷൻ ഏജജന്റ് ആയി നിയമിച്ചു.
8. ഒരു സമയം 23 കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാർ സേവനം അനുഷ്ടിച്ചിരുന്നത് പരിശോധനയിൽ കണ്ടു.
9. ടിയാളുകളുടെ നിയമനത്തിന് ചട്ടപ്രകാരമുള്ള നിയമന നടപടി ക്രമങ്ങൾ യാതൊന്നും പാലിച്ചില്ല.
10. ബഹു സർക്കാരിന്റെ 15.05.2015 ലെ ജി ഒ(പി) /87/15/സഹ നമ്പർ ഉത്തരവിനെ തെറ്റായി ബോധപൂർവ്വം വ്യാഖ്യനിച്ച് കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാർക്ക് അനധികൃത ഉദ്യോഗകയറ്റം നൽകി.
11. ശമ്പള നിരക്ക് അനുവദിച്ചിട്ടില്ലാത്ത സെക്യൂരിറ്റി, അപ്രൈസർ തസ്തികകളിൽ നിയമനം നടത്തി ശമ്പള നിരക്ക് അനധികൃതമായി അനുവദിച്ചു.
12. മതിയായ വിദ്യാഭ്യാസയോഗ്യതയില്ലാത്ത ആളെ അപ്രൈസർ തസ്തികയിലേയ്ക്ക് ഉദ്യോഗകയറ്റം നൽകി നിയമിച്ചു.
13. കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാർക്ക്, പ്യൂൺ, അറ്റന്റർ/സെയിൽസ്മാൻ, സെക്യൂരിറ്റി എന്നീ തസ്തികകളിലേയ്ക്ക് അനധികൃത ഉദ്യോഗകയറ്റം അനുവദിച്ചു.
14. ഗ്രേഡ്, ശമ്പള പരിഷ്കരണം എന്നിവ വകുപ്പ് അംഗീകാരമില്ലാതെ അനുവദിച്ചു.
15. പോഷകവിഭാഗത്തിൽ ഉൾപ്പെടാത്ത ഡാറ്റാ എൻട്രി ഓപ്പറേറ്റർ തസ്തികയിലേയ്ക്ക് അനധികൃത ഉദ്യോഗകയറ്റം നൽകി
16. സഹകരണ ചട്ടം 185(10) ന് വിരുദ്ധമായി ജൂനിയർ ക്ലർക്ക് തസ്തികയിലേയ്ക്ക് നിരവധി പേർക്ക് ഉദ്യോഗകയറ്റം നൽകി.

17. സഹകരണ ചട്ടം 185(1) പ്രകാരം ഹ്രസ്വകാല പരിശീലന പരിപാടിയിൽ പങ്കെടുക്കാത്ത ജീവനക്കാർക്ക് ഉദ്യോഗകയറ്റവും വാർഷിക ഇൻക്രിമെന്റും അനുവദിച്ച് നൽകി ബാങ്കിന് നഷ്ടം വരുത്തി.
18. തെറ്റായി ഗ്രേഡ് പ്രൊമോഷൻ അനുവദിച്ച് നൽകി സംഘത്തിന് നഷ്ടം വരുത്തി
19. സഹകരണ ആശുപത്രിയിൽ വിവിധ ജോലികൾക്കായി ബാങ്ക് ഭരണ സമിതി നടത്തിയ 77 നിയമനങ്ങൾ സഹകരണ നിയമം, ചട്ടം, രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ എന്നികളിലെ വ്യവസ്ഥകൾ ലംഘിച്ചാണ്.
20. സഹകരണ ആശുപത്രിയിൽ അനധികൃത നിയമനങ്ങൾ നടത്തി അനർഹമായ ശമ്പളവും മറ്റ് സാമ്പത്തിക ആനുകൂല്യങ്ങളും അനുവദിച്ച് നൽകി ആശുപത്രിയ്ക്കും ബാങ്കിനും ബോധപൂർവ്വം നഷ്ടം വരുത്തി.
21. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 28/96, 73/2013 സർക്കുലറുകളെ ധിക്കരിച്ച് 22.22 കോടി രൂപ സിൽബന്ധി ചിലവ് ചെയ്ത് ബാങ്കിനെ നഷ്ടപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നു. ആയത് അതാത് ഭരണസമിതികളുടെ വീഴ്ചയാണ്. ബാങ്കിനുണ്ടായ നഷ്ടം ബന്ധപ്പെട്ടവരിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതുണ്ട്.

22. ബാങ്കിനെ 20.11.2012 മുതൽ റീ ക്ലാസിഫൈ ചെയ്യാത്തത് സംബന്ധിച്ച്

കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിനെ ബഹു തിരുവനന്തപുരം ജില്ലാ സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ന്റെ 11.09.2012 ലെ സി ആർ പി(1) /706/2012 നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ 10.11.2011 ലെ 698-ാം നമ്പർ തീരുമാനത്തിന് വിധേയമായി വായ്പാ സംഘങ്ങളുടെ വിഭാഗത്തിലെ ക്ലാസ് 1 ൽ ഉൾപ്പെടുത്തി തരംതിരിച്ച് അംഗീകാരം നൽകിയിരുന്നു.(അനുബന്ധം I A1)

എന്നാൽ ബഹു സർക്കാരിന്റെ 19.01.2013 ലെ ജി ഒ(പി)/12/2013/സഹ നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം വായ്പ സംഘങ്ങളുടെ ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ മാനദണ്ഡം പുതുക്കി ഉത്തരവായതിനെ തുടർന്ന് ബഹു സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ 32/2013 (അനുബന്ധം 2 A 1) നമ്പരായി വായ്പ സഹകരണ സംഘങ്ങളുടെ ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ പുനർ തരംതിരിക്കൽ നടത്തുന്നതിനായി മാർഗ്ഗ നിർദ്ദേശം പുറപ്പെടുവിക്കുകയും, ബഹു സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 32/13 സർക്കുലറിൽ വായ്പാ സംഘങ്ങളെല്ലാം 31.07.2013 ന് മുമ്പ് പുനർ ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ നടത്തേണ്ടതുണ്ട് എന്നും പ്രതിപാദിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടും കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ടി സർക്കുലർ വ്യവസ്ഥ പാലിച്ച് നാളിതുവരെ റീക്ലാസിഫൈ ചെയ്തിട്ടില്ല.

ക്ലാസ് 1 ആയി തരംതിരിക്കുന്നതിന് പരിഗണിക്കുന്നതിന് ഒരു സഹകരണ സംഘം ആർജ്ജിക്കേണ്ട മാനദണ്ഡങ്ങൾ ചുവടെ പരാമർശിക്കുന്നവയാണ്.

1	പ്രവർത്തന മൂലധനം	20 കോടിയ്ക്കും 30 കോടിയ്ക്കും മദ്ധ്യേ
2	നിക്ഷേപം	18 കോടി രൂപയിൽ കുറയാതെയും 26 കോടി രൂപയിൽ അധികരിക്കാതെയും ഉള്ള തുക
3	വായ്പാ ബാക്കിനിൽപ്പ്	16 കോടി രൂപയും അതിന് മുകളിലും
4	ആഡിറ്റ് ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ	തൊട്ടുമുമ്പുള്ള 3 വർഷങ്ങളിൽ ബി ഗ്രേഡിൽ കുറയാൻ പാടില്ല
5	ലാഭം	തൊട്ടുമുമ്പുള്ള 5 വർഷങ്ങളിൽ 2 വർഷം എങ്കിലും സംഘം ലാഭത്തിൽ പ്രവർത്തിച്ചിരിക്കണം
6	ഓഹരിയിൻമേലുള്ള ലാഭവിഹിതം	തൊട്ടുമുമ്പുള്ള 3 വർഷങ്ങളിൽ 1 വർഷമെങ്കിലും ഡിവിഡന്റ് പ്രഖ്യാപിക്കണം
7	കുടിശ്ശിക വായ്പ ശതമാനം	വായ്പകളിൻമേലുള്ള കുടിശ്ശിക ഡിവിഡന്റിന്റെ 25% ൽ അധികം കുടിശ്ശിക ആകാൻ പാടില്ല.

ക്ലാസ് 1 വിഭാഗത്തിൽ തരംതിരിക്കുന്നതിന് മേൽ പരാമർശിച്ചവകളിൽ 1, 2, 3, 7 എന്നീ വ്യവസ്ഥകൾ നിർബന്ധമായി പാലിക്കേണ്ടതുണ്ട്. ബാക്കി നിബന്ധനകളിൽ ഏതെങ്കിലും രണ്ട് നിബന്ധനകളും നിർബന്ധമായി പാലിക്കേണ്ടതുമാണ്.

എന്നാൽ കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് മേൽ പറഞ്ഞ നിബന്ധനകളിൽ 1, 2, 3 എന്നിവ മാത്രമാണ് 2019-20 ലെ ആഡിറ്റ് പ്രകാരം ആർജ്ജിച്ചിട്ടുള്ളത്. ആയത് പട്ടിക രൂപത്തിൽ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

SI.NO	ITEMS	CLASS I norms	NORMS SATISFIED	CLASS V norms	NORMS SATISFIED
1	WORKING CAPITAL	20-30 CRORES	YES	2-4CRORES	YES
2	DEPOSIT	18-26 CRORES	YES	1.5-3 CRORES	YES
3	LOANS	16 CRORES AND ABOVE	YES	1-3 CRORES	YES
4	AUDIT CLASIFICATION	FOR THE PREVIOUS THREE YEARS NOT LESS THAN B	NO	LATEST NOT LESS THAN C	YES
5	PROFIT	SHOULD HAVE WORKED ON PROFIT FOR TWO YEARS IMMEDIATELY PROCEEDING 5 YEARS	NO		
6	DIVIDENT	ANY 1 YEAR DURING 3 YEAR	NO		
7	OVER DUE	OVERDUE UNDER LOANS SHOULD NOT EXCEED 25% OF THE DEMAND	NO	OVERDUE UNDER LOANS SHOULD NOT EXCEED 35% OF THE DEMAND	YES
NOTE		SI.NO 1,2,3 & 7 COMPULSORY AND ANY TWO OF THE REMAINING SHOULD SATISFIED FOR CLASIFICATION UNDER **CLASS I**		SI.NO 1,2,3 COMPULSORY AND ANY 1 OF THE REMAINING SHOULD SATISFIED FOR CLASIFICATION UNDER **CLASS V**	

2011- 12 വർഷം മുതൽ തുടർച്ചയായി അറ്റനഷ്ടത്തിലാണ് ബാങ്ക് പ്രവർത്തിച്ചു വരുന്നത്. ആയതിനാൽ തന്നെ കഴിഞ്ഞ 3 വർഷത്തിൽ ഒരു വർഷവും ഡിവിഡന്റ് പ്രഖ്യാപിക്കാൻ ബാങ്കിന് കഴിഞ്ഞിട്ടില്ലാത്തതുമാണ്. തൊട്ടുമുന്നത്തെ 3 വർഷങ്ങളിലും ബാങ്കിന്റെ ആഡിറ്റ് ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ "സി"ആണ്. 2019-20 ആഡിറ്റ് പ്രകാരം വായ്പാ മുതലിൽ ഡിമാന്റിന്റെ 28.5% കുടിശ്ശികയുമാണ്. ആകയാൽ തന്നെ ക്ലാസ് 1 ആയി തരംതിരിക്കപ്പെടുന്നതിന് ആർജ്ജിക്കേണ്ടതായ യോഗ്യതകളിൽ 1, 2, 3 ഒഴികെ യാതൊന്നും ബാങ്ക് ആർജ്ജിച്ചിട്ടില്ലായെന്ന് വ്യക്തമാവുന്നതാണ്. ആകയാൽ ബാങ്കിന് ക്ലാസ് 1 ൽ തുടരാൻ അർഹതനഷ്ടപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്. എന്നാൽ അനർഹമായ ക്ലാസിഫിക്കേഷനിൽ തുടർന്ന് വരികയാണ് ബാങ്ക്. ഭരണസമിതിയുടെ കെടുകാര്യസ്ഥതയും അനാസ്ഥയും കാരണം, ജീവനക്കാർക്ക് അർഹതയുള്ളതല്ലാത്ത ശമ്പളവും മറ്റ് ആനുകൂല്യങ്ങളും നൽകിയും ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്ക് അനർഹമായ ഓണറേറിയം, സിറ്റിംഗ് ഫീ എന്നിവ നൽകിയും ഭരണസമിതി ബാങ്കിനെ നഷ്ടപ്പെടുത്തിയിരിക്കുകയാണ്. വർഷങ്ങളായി അറ്റനഷ്ടത്തിലും ഓരോ വർഷവും പ്രവർത്തന നഷ്ടത്തിലും പ്രവർത്തിച്ചു വരുന്ന ബാങ്കിന്റെ സിൽബന്ധി ചെലവിൽ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 80(6) 1-ാം പ്രൊവിസോ പ്രകാരം വെട്ടിച്ചുരുക്കൽ വരുത്തേണ്ടതുള്ളതായി കാണുന്നു. കൂടാതെ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 28/96, 73/13 സർക്കുലർ പ്രകാരം (അനുബന്ധം I A 28) സംഘങ്ങൾ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും ജീവനക്കാർക്ക് ശമ്പളം നൽകാൻ പാടുള്ളതല്ലെന്ന് നിഷ്കർഷിച്ചിട്ടുണ്ട്. ടി ബാങ്കിന് പലിശ വരവിനേക്കാൾ തുടർച്ചയായ വർഷങ്ങളിൽ പലിശ ചെലവ് കൂടുതലാണ്.

2005-06 വർഷം മുതൽ 31.12.2021 വരെ 22.22 കോടി രൂപ സിൽബന്ധി ചിലവ് ഇനത്തിൽ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും വകമാറ്റി ജീവനക്കാർക്ക് അനർഹമായി ശമ്പളവും മറ്റ് ആനുകൂല്യങ്ങളും നൽകാൻ വിനിയോഗിച്ചത സംബന്ധിച്ച വിശദമായ പട്ടിക ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

PARTICULARS

S.NO.	YEAR	INTEREST INCOME	MISCELLANEOUS INCOME	INCOME TOTAL	ESTABLISHMENT	contigent expenses	INTEREST EXPENSE	EXPENSE TOTAL	EXCESS OF EXPENSE OVER INCOME
1	2005-06	15103948	2965223	18069171	3773412	3483363	13770309	21027084	2957913
2	2006-07	16258443	3696195	19954638	4189472	3785423	19038527	27013422	7058784
3	2007-08	16351409	4145006	20496415	5242100	4483939	22377044	32103083	11606668
4	2008-09	29065075	4726852	33791927	6439131	4686819	20300751	31426701	-2365226
5	2009-10	20369483	6086346	26455829	7997161	6087799	31816034	45900994	19445165
6	2010-11	28466808	10245520	38712328	9826846	17977454	55040058	82844358	44132030
7	2011-12	32385715	12640506	45026221	14009532	11681843	69643688	95335063	50308842
8	2012-13	33227758	15516288	48744046	13382166	12371219	76954334	102707719	53963673
9	2013-14	32591134	36891257	69482391	12412877	9628974	79845298	101887149	32404758
10	2014-15	59016248	32135387	91151635	13915159	6185345	95771384	115871888	24720253
11	2015-16	43775746	34985413	78761159	18928221	15666564	153360979	187955764	109194605
12	2016-17	61163934	33688649	94852583	18810410	24791980	145258076	188860466	94007883
13	2017-18	99216306	35506833	134723139	19625522	15094892	156623241	191343655	56620516
14	2018-19	71170960	37296725	108467685	17149137	16471899	149309164	182930200	74462515
15	2019-20	54589295	33410563	87999858	20080086	18730367	160004947	198815400	110815542
16	2020-21	71653722	40933404	112587126	19992393	13581567	161954873	195528833	82941707
17	2021-22(up to 31.12.21)	53427589	15032398	68459987	16466168	2526668	18992836	37985672	30474315
TOTAL				1097736138	222239793	187236115	1430061543	1839537451	802749943

ബാങ്കിന്റെ നിലവിലെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി പരിശോദിക്കുമ്പോൾ ക്ലാസ് 5 ൽ തരംതിരിക്കുന്നതിന് വേണ്ടതായ യോഗ്യതകൾ മാത്രമെ കൈവരിച്ചും കാണുന്നുള്ളൂ. ബഹു.രജിസ്ട്രാറുടെ 32/13 സർക്കുലറിലെ 6-ാമത് വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം(അനുബന്ധം 2 A 1) ടി ബാങ്കിനെ അടിയന്തിരമായി ക്ലാസ് 2 വിഭാഗത്തിലേയ്ക്ക് ഉൾപ്പെടുത്തി ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ പുനർനിർണയിക്കേണ്ടതായുള്ളതും ഒരു വർഷ കാലാവധിയ്ക്ക് ശേഷവും ആവശ്യമായ യോഗ്യത കൈവരിക്കാൻ കഴിയില്ലെന്നതിനാൽ തന്നെ അർഹമായ ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ നൽകി പുനർ നിർണയിക്കുന്നതിന് അടിയന്തിര നടപടി സ്വീകരിക്കേണ്ടതുമുണ്ട്.

ബാങ്കിന്റെ ക്ലാസിഫിക്കേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ക്രമരഹിതമായ പ്രവർത്തനങ്ങൾ സംക്ഷിപ്ത മായി ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

1. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 32/13 സർക്കുലർ പ്രകാരം ക്ലാസ് 1 ൽ തുടരാനുള്ള അർഹത ബാങ്കിന് നഷ്ടപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.
2. 2019-20 ആഡിറ്റ് പ്രകാരം ബാങ്കിന് ക്ലാസ് 5 ൽ തുടരാനുള്ള അർഹതമാത്രമേ ഉള്ളു.
3. വർഷങ്ങളായി ബാങ്കിന്റെ പലിശ വരവിനേക്കാൾ പലിശ ചെലവ് കൂടുതലാണ്. ആകയാൽ തന്നെ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നാണ് ബാങ്ക് ശമ്പളം നൽകി വരുന്നത്. രജിസ്ട്രാറുടെ 73/13 സർക്കുലർ പ്രകാരം നടപടി സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ട്.
4. ബാങ്കിന്റെ ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ താഴ്ത്തി അടിയന്തിരമായി ഉത്തരവ് നൽകേണ്ടതുണ്ട്.
5. 2006-07 മുതൽ തൻചെലവ് ഇനത്തിലും സിൽബന്ധി ചെലവ് ഇനത്തിലും ഭാരിച്ച ചെലവ് കാണുന്നത് ബാങ്കിന്റെ ആസ്തി ശോഷണത്തിന് ഇടയായിട്ടുണ്ട്.
6. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 73/2013 സർക്കുലറിനെ ധിക്കരിച്ച് 22.22 കോടി രൂപ സിൽബന്ധി ചിലവ് ചെയ്ത് ബാങ്കിനെ നഷ്ടപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നു. ആയത് അതാത് ഭരണസമിതികളുടെ വീഴ്ചയാണ്. ബാങ്കിനുണ്ടായ നഷ്ടം ബന്ധപ്പെട്ടവരിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതുണ്ട്.

3. ക്രമ പ്രകാരം അല്ലാതെ നടത്തിയ നിർമ്മാണ പ്രവർത്തനങ്ങൾ

1969 ലെ കേരള സഹകരണ ചട്ടത്തിലെ ചട്ടം 54(1) പ്രകാരം " A Society may, with the previous sanction in writing of the Registrar, invest the whole or any part of its funds in the purchase or lease of land on the acquisition, construction or renewal of any building that may be necessary to conduct its business. The amount of the funds so invested shall be recouped on such terms as may be determinated in each case by the Registrar"എന്ന് പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്.

മേൽ പരാമർശിച്ച ചട്ടപ്രകാരം രജിസ്ട്രാറുടെ മുൻകൂർ അനുമതിയോടെ മാത്രമേ കെട്ടിടനിർമ്മാണത്തിന് സംഘം ഫണ്ട് ചെലവഴിക്കാൻ പാടുള്ളൂ. എന്നാൽ ചട്ടം 54(1) ലെ വ്യവസ്ഥയെ ബോധപൂർവ്വം ലംഘിച്ച് കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ കാലാകാലങ്ങളിലെ ഭരണസമിതികൾ നിരവധി നിർമ്മാണ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നടത്തുകയും നിർമ്മാണ പ്രവർത്തന

ങ്ങൾക്കായി ബാങ്ക് ഫണ്ട് ദുർവിനിയോഗം ചെയ്തതായും കാണുന്നു. നിരവധി വർഷങ്ങളിൽ ബാങ്ക് നിർമ്മാണ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് ബാങ്ക് ഫണ്ട് ചെലവഴിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ നിർമ്മാണ പ്രവർത്തനത്തിന് ബാങ്ക് ഫണ്ട് ചെലവഴിക്കുന്നതിന് വകുപ്പിൽ നിന്നും മുൻകൂർ അനുമതി വാങ്ങിയിട്ടില്ല. ഇപ്രകാരം വകുപ്പ് അനുമതി കൂടാതെ ബാങ്ക് ഫണ്ട് വിനിയോഗിച്ച് നിർമ്മാണ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നടത്തിയത് അതാത് ആഡിറ്റിൽ തടഞ്ഞിട്ടുള്ളതാണ്. ബാങ്ക് 2006-2007 വർഷം മുതൽ നടത്തിയ നിർമ്മാണ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് അഡ്വാൻസ് ഇനത്തിൽ കൈപ്പറ്റി യതും ചെലവഴിച്ചതുമായ തുകകൾ സംബന്ധിച്ച് വിശദാംശങ്ങൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു. (അനുബന്ധം 3 A 1)

വർഷം	മുൻവർഷം വരെ ചെലവായത്	തൻവർഷം ചെലവ്	വർഷാവസാനം വരെ ചെലവ്	റിമാർക്സ്
2006-07	4935623		4935623	
2007-08	4935623	4212500	9148123	
2008-09	9148123	800000	9948123	
2009-10	9948123	1034000	10982123	
2010-11	10982123	2488705	13470828	
2011-12	13470828	7449184	22509579	Removed Rs 1589567
2012-13	22509579		22509579	
2013-14	22509579		22509579	
2014-15	22509579	3300000	25809579	
2015-16	25809579	100000	25909579	Removed Rs10971308
2016-17	25909579	1560440	16498711	
2017-18	16498711	837000	17335711	
2018-19	17335711		17335711	
2019-20	17335711	450000	17785711	
2020-21	17785711	203005	17988716	

കാലാകാലങ്ങളിൽ ബാങ്ക് യഥേഷ്ടം കെട്ടിടനിർമ്മാണത്തിനായി വൻതുക ചെലവഴിച്ചു കാണുന്നു. എന്നാൽ വകുപ്പിൽ നിന്നും മുൻകൂർ അനുമതി വാങ്ങാതെയാണ് ബാങ്കിൽ നിർമ്മാണ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നടത്തിയിരിക്കുന്നത്. നിർമ്മാണ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് തുക ചെലവഴിച്ചതിന് കൃത്യമായ ഭരണസമിതിതീരുമാനങ്ങൾ ഉള്ളതായി പരിശോധനയിൽ കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. അതാത് കാലയളവിലെ ഭരണസമിതികൾ ടി ചട്ടവിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങൾ ബോധപൂർവ്വം തന്നെ ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. (അനുബന്ധം 3 A 2) നിലവിലുള്ള ഭരണസമിതി ചുമതലയേൽക്കുന്നത് 21.12.2017 ൽ ആണ്. ടി ഭരണസമിതിയുടെ ഭരണ കാലയളവിലും മുൻ ഭരണസമിതികളുടെ കാലയളവിലേതുപോലെ കെട്ടിടനിർമ്മാണത്തിന് നിയമവിരുദ്ധമായി തുക ചെലവഴിച്ചിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിന്റെ അനുബന്ധ സ്ഥാപനമായ സഹകരണ ആശുപത്രിയിൽ

കെട്ടിടനിർമ്മാണത്തിനും അററകുറ്റപണിക്കുമായി 2017-18 ൽ 837000 രൂപയും 2019-20 ൽ 450000 രൂപയും ചെലവാക്കിയിട്ടുണ്ട്. 2016-17 ൽ 1560440 രൂപയാണ് ആശുപത്രികെട്ടിടനിർമ്മാണത്തിന് ചെലവഴിച്ചിട്ടുള്ളത്. 2020-21 ൽ 203005 രൂപയാണ് കെട്ടിട അറ്റ കുറ്റപണികൾക്കായി ചെലവഴിച്ചു കാണുന്നത്. ഇതിൽ 178406 രൂപ 31.03.2021 ൽ ചെലവഴിച്ചതാണ്. കടുത്ത സാമ്പത്തിക പ്രതിസന്ധിയിൽ ആയിരിക്കുമ്പോഴും കെട്ടിട അറ്റകുറ്റപണികൾക്ക് മുൻകൂർ അനുമതി കൂടാതെ വൻതുകയാണ് ചെലവഴിച്ചു കാണുന്നത്. നിർമ്മാണ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് തുക ചെലവഴിച്ചുവെങ്കിലും ടി ഇനങ്ങളിലെ ചെലവുകൾ സംബന്ധിച്ച വിശദമായ പരിശോധനയ്ക്കായി ബന്ധപ്പെട്ട ഫയലുകൾ ബാങ്ക് ലഭ്യമാക്കുകയുണ്ടായില്ല. ബാങ്കിൽ അത്തരത്തിൽ ഫയൽ സൂക്ഷിച്ചുവരുന്നില്ലെന്നറിയുന്നു. എന്നാൽ മേൽ പരാമർശിച്ചപ്രകാരം നിർമ്മാണ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നടത്തിയ ബാങ്ക് ബാങ്കിന്റെ വക കെട്ടിടങ്ങളുടെ വിലനിർണയം നടത്തി 22.12.2018 ൽ പി. ഡബ്ല്യു. ഡി ബിൽഡിംഗ് ഡിവിഷൻ തിരുവനന്തപുരം ജില്ല എക്സിക്യൂട്ടീവ് എഞ്ചിനീയറിൽ നിന്നും 220/EE/18-19 -ാം നമ്പരായി വിലനിർണയ സാക്ഷ്യപത്രം വാങ്ങിയിട്ടുണ്ട്(അനുബന്ധം 3 A 3). ടി വിലനിർണയ സാക്ഷ്യപത്ര പ്രകാരം കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള കെട്ടിടങ്ങളുടെ ആകെ വില 32647738/- രൂപയെന്ന് കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടുണ്ട്. വിലനിർണയ സാക്ഷ്യപത്രത്തിലെ കെട്ടിട ആസ്തിയുടെ വിലയെ അധികരിച്ച ചെലവ് ബാങ്ക് നടത്തിയതായി കാണുന്നില്ലായെങ്കിലും വിലനിർണയ സാക്ഷ്യപത്രം ലഭിച്ച ശേഷം വകുപ്പ് അനുമതി കൂടാതെ 08.05.2020 ൽ കെട്ടിടത്തിനുവേണ്ടി ചെലവഴിച്ച 450000 രൂപയും 2020-21 ൽ ചെലവഴിച്ച 203005 രൂപയും ബാങ്കിനെ നഷ്ടപ്പെടുത്തി കൊണ്ട് ബോധപൂർവ്വം ഭരണസമിതിയുടെ ഭാഗത്ത് നിന്നുണ്ടായ ഗുരുതരമായ വീഴ്ചയാണെന്ന് ബോദ്ധ്യപ്പെടുന്നതാണ്. അതോടൊപ്പം സഹകരണ ചട്ടം 54(1) ന് വിരുദ്ധമായി കാലാകാലങ്ങളിലെ ഭരണസമിതികൾ രജിസ്ട്രാറുടെ മുൻകൂർ അനുമതി കൂടാതെ ഭീമമായ തുക ക്രമപ്രകാരമുള്ള ഭരണസമിതി തീരുമാനങ്ങളുടെ അഭാവത്തിൽ ചെലവഴിക്കാൻ അനുവദിച്ചതും ടി ഭരണസമിതികളുടെ ഭാഗത്ത് സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള ബോധപൂർവ്വമായ വീഴ്ചയാണെന്നും കാണുന്നു.

ഇപ്രകാരം രജിസ്ട്രാറുടെ മുൻകൂർ അനുവാദം വാങ്ങാതെ സഹകരണ ചട്ടം 54(1) നെ ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിച്ചും ബാങ്കിന്റെ പൊതുഫണ്ട് കുറ്റകരമായും അനധികൃതമായും ക്രമപ്രകാരമല്ലാതെയും വിനിയോഗിച്ച് ബാങ്കിന് ബോധപൂർവ്വം നഷ്ടം വരുത്തിയും കാണുന്ന ബന്ധപ്പെട്ട ഭരണസമിതിയുടെ മേൽ നിയമാനുസൃത തുടർനടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണെന്ന് കാണുന്നു.

<u>ബാങ്കിന്റെ ക്രമപ്രകാരമല്ലാത്ത നിർമ്മാണപ്രവർത്തനങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങൾ സംക്ഷിപ്തമായി ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.</u>

1. സഹകരണ ചട്ടം 54(1) നെ ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിച്ച് നിരവധി വർഷങ്ങളിൽ അനവധി നിർമ്മാണ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നടത്തി.
2. നിലവിലെ ഭരണസമിതിയിലെ കാലയളവിലും നിർമ്മാണ പ്രവർത്തനങ്ങൾ അനധികൃതമായി നടത്തി ബാങ്കിന് നഷ്ടം വരുത്തി.

3. കടുത്ത സാമ്പത്തിക പ്രതിസന്ധിയിൽ ആയിരിക്കുമ്പോഴും കെട്ടിട അറ്റകുറ്റപണികൾക്കായി 2020-21 വർഷം 203005 രൂപ ചെലവഴിച്ചു. ഇതിൽ 178406 രൂപ 31.03.2021 ൽ ചെലവഴിച്ചതാണ്. വകുപ്പിൽ നിന്നും മുൻകൂർ അനുമതി വാങ്ങാതെ ടി ഇനത്തിൽ തുക ചെലവഴിച്ച് ബാങ്കിനെ നഷ്ടപ്പെടുത്തി കാണുന്നതിനാൽ ആയത് ബന്ധപ്പെട്ട ഭരണസമിതിയിൻമേൽ ചുമത്തേണ്ടതുണ്ട്.

4. മാറനല്ലൂർ ക്ഷീര വ്യവസായ സഹകരണ സംഘത്തിന് ബാങ്കിൽ നിന്നും നൽകിയ വായ്പ ആയതിലെ തിരിച്ചടവ്, മാറനല്ലൂർ ക്ഷീരവ്യവസായ സഹകരണ സംഘത്തിന്റെ ഓഹരി വാങ്ങിയത് സംബന്ധിച്ച് സഹകരണ നിയമം ചട്ടം, സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തത്

1969 ലെ കേരള സഹകരണ നിയമത്തിന് വിധേയമായി രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് പ്രവർത്തികകുന്ന ഒരു സഹകരണ സംഘത്തിന് രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് അംഗീകരിച്ച് നൽകുന്ന നിയമാവലിയിൽ ടി സംഘത്തിൽ ആർക്കൊക്കെ അംഗമാകാമെന്നും, ആർക്കൊക്കെ വായ്പ നൽകാമെന്നും സംഘത്തിന്റെ ഫണ്ട് ഏതെല്ലാം സ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിക്ഷേപിക്കാമെന്നും വ്യവസ്ഥ ചെയ്യാറുണ്ട്.

കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന് അംഗീകരിച്ച് രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് നൽകിയ നിയമാവലിയിലെ 5(എ) വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം(അനുബന്ധം A 1.) ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തനപരിധിയിൽ സ്ഥിരതാമസമോ, സ്ഥിരമായി തൊഴിൽ ചെയ്യുന്നവരോ ഭൂവുടമകളോ ആയ 18 വയസ്സിന് മേൽ പ്രായമുള്ള സ്വസ്തബുദ്ധിയുള്ളവരായ ആർക്കും ബാങ്കിൽ അംഗം ആകാവുന്നതാണെന്ന് പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. നിയമാവലിയിലെ 56(ബി) വ്യവസ്ഥയിൽ (അനുബന്ധം A 1) ആവശ്യമെങ്കിൽ ജില്ലാ ബാങ്കിനോ, സംസ്ഥാന സർക്കാരിനോ ബാങ്കിൽ ഓഹരിയെടുക്കാമെന്നും വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. നിയമാവലിയിലെ 17(2) വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം സ്റ്റേറ്റ് ഗവൺമെന്റോ, സ്റ്റേറ്റ് സഹകരണ ബാങ്ക്, സിസ്ട്രിക്ട് സഹകരണ ബാങ്കോ എടുക്കുന്ന ഓഹരികൾ ബി ക്ലാസ് ഓഹരികളായിരിക്കുമെന്നും വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.(അനുബന്ധം A 1)അതോടൊപ്പം നിയമാവലിയിലെ 17(5) വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം സി ക്ലാസ് ഓഹരികൾക്ക് പ്രവർത്തനപരിധി നിയന്ത്രിച്ചിട്ടില്ലാത്തതും അങ്ങനെയുള്ള അംഗങ്ങൾക്ക് വോട്ടവകാശം ഇല്ലാത്തതും ഒരു ഓഹരിയിൽ നിയന്ത്രിച്ചിട്ടുള്ളതുമാണെന്നും പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. മേൽ പരാമർശിച്ച നിയമാവലി വ്യവസ്ഥകളിൽ നിന്നും മാറനല്ലൂർ ക്ഷീരവ്യവസായ സഹകരണ സംഘത്തിന് കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് എ, ബി , സി എന്നീ വിഭാഗം അംഗത്വം യാതൊന്നും അനുവദിച്ചു നൽകാൻ കഴിയുന്നതല്ലാത്തതും മാറനല്ലൂർ ക്ഷീരവ്യവസായ സഹകരണ സംഘത്തിന് കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ അംഗത്വം നൽകിയിട്ടില്ലാത്തതുമാണ്.

എന്നാൽ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 59(1) പ്രകാരം അംഗങ്ങൾക്ക് മാത്രമേ ഒരു സംഘം വായ്പ നൽകാൻ പാടുള്ളൂവെന്ന് വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. അംഗമല്ലാത്ത ഒരു സഹകരണ സംഘത്തിന് വായ്പ നൽകണമെങ്കിൽ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ പ്രത്യേക അനുമതി വാങ്ങേണ്ടതുണ്ടെന്നും ടി വകുപ്പിൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹക

രണ ബാങ്കിന്റെ നിയമാവലിയിലെ 48-ാമത് വ്യവസ്ഥയിലും (അനുബന്ധം A1) അംഗങ്ങൾക്ക് മാത്രമേ വായ്പ കൊടുത്തുകൂടൂ എന്ന് പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇപ്രകാരം സഹകരണ നിയമത്തിലും സംഘം നിയമാവലിയിലും വ്യവസ്ഥകൾ നിലനിൽക്കെ പ്രസ്തുത വ്യവസ്ഥകളെ ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിച്ച് സംഘത്തിനെ നഷ്ടപ്പെടുത്തുകയെന്ന ഉദ്ദേശത്തോടെ കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക്, മാറനല്ലൂർ ക്ഷീര വ്യവസായ സഹകരണ സംഘത്തിന് വായ്പ നൽകി കാണുന്നു. "ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ്" വായ്പയായി നിരവധി വർഷങ്ങൾക്കു മുമ്പേ ടി ബാങ്ക് മാറനല്ലൂർ ക്ഷീരവ്യവസായ സംഘത്തിന് വായ്പ നൽകിയിട്ടുണ്ടെന്ന് മാത്രമല്ല ടി വായ്പാ കണക്കിൽ ശരാശരി 1 കോടിയ്ക്കും 2 കോടിയ്ക്കും ഇടയ്ക്കുള്ള തുക ബാക്കി നിൽപ്പും കാണാൻ കഴിയുന്നു. ടി ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ് വായ്പ കണക്കിൽ മാറനല്ലൂർ ക്ഷീര വ്യവസായസംഘം തിരിച്ചടവ് നടത്താറുണ്ടെങ്കിലും ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ് വായ്പയെന്ന നിലയിൽ ആവശ്യനുസരണം വായ്പ വീണ്ടും ബാങ്കിൽ നിന്നും കൈപ്പറ്റുകയും ചെയ്തു വരുന്നുണ്ട്. ഇപ്രകാരം കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് അനുവദിച്ചു നൽകിയിട്ടുള്ളതും ഇപ്പോഴും ഈടാക്കാൻ ബാക്കിനിൽപ്പുള്ളതുമായ തുകകൾ ഈടാക്കിയെടുക്കുന്നതിന് യാതൊരു നടപടിയും ബാങ്കിന്റെ ഭാഗത്തുനിന്നും സ്വീകരിച്ചു കാണാത്തതും ടി ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ് വായ്പയ്ക്ക് പലിശ ഈടാക്കാത്തതുവഴി ലക്ഷക്കണക്കിന് തുക കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന് നഷ്ടമായികൊണ്ടിരിക്കുകയുമാണ്. ഓരോ വർഷവും മാറനല്ലൂർ ക്ഷീരവ്യവസായ സഹകരണ സംഘത്തിന് അനുവദിച്ച ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ് വായ്പയുടെ ബാക്കിനിൽപ്പിൽ ക്രമാനുഗതമായ വർദ്ധനവ് കാണാനും കഴിയുന്നു. ഭരണസമിതി തീരുമാനങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് മാറനല്ലൂർ ക്ഷീര വ്യവസായ സഹകരണ സംഘത്തിന് ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ് വായ്പ അനുവദിച്ച് നൽകിയിട്ടുള്ളത് (അനുബന്ധം 4 A 1 & A 2) എന്നതിനു പുറമേ 06.09.2016 ലെ 499-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം 55 ലക്ഷം രൂപ സ്പെഷ്യൽ ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ് അനുവദിക്കാൻ തീരുമാനിച്ചു എന്ന ഭരണസമിതി തീരുമാനത്തിൽ തിരുത്തൽ വരുത്തിയിട്ടുള്ളതും ശ്രദ്ധയിൽപെട്ടിട്ടുണ്ട്. ഇതിനെല്ലാം പുറമേ ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 50(ഡി) പ്രകാരം ഒരംഗത്തിന് വാങ്ങാവുന്ന പരമാവധി വായ്പ തുക 10 ലക്ഷത്തിൽ അധികരിക്കരുതെന്ന വ്യവസ്ഥയും ലംഘിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുകയാണ് (അനുബന്ധം A 1).

കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് മേൽ ഖണ്ഡികകളിൽ പരാമർശിച്ച നിയമ വിരുദ്ധവും ക്രമരഹിതവുമായ തരത്തിൽ ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ് വായ്പയായി മാറനല്ലൂർ ക്ഷീര വ്യവസായ സഹകരണ സംഘത്തിന് അനുവദിച്ചു നൽകിയ തുകയിലെ 31.03.2020 ലെ ബാക്കിനിൽപ്പ് 20274690 രൂപയാണ്. ടി വായ്പയിലെ 16.12.2021 ലെ ബാക്കിനിൽപ്പ് 20465107 രൂപയുമാണ്(അനുബന്ധം 4 A 2& 4 A 3).മേൽ പരാമർശിച്ച 2.04 കോടിരൂപയുടെ ബാക്കിനിൽപ്പ് കൃത്യമായ പലിശ കണക്കാക്കാതെയുള്ള ബാക്കിനിൽപ്പ് ആകയാൽ ബാങ്കിന് ഭീമമായ പലിശ നഷ്ടവും സംഭവിച്ചിട്ടുണ്ട്.

2006-07 വർഷം മുതൽ കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് മാറനല്ലൂർ ക്ഷീര വ്യവ സായ സഹകരണ സംഘത്തിന് അനുവദിച്ചു നൽകിയ ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ് വായ്പ ബാക്കി നിൽപ്പ് വിശദാംശം ചുവടെ പട്ടിക രൂപത്തിൽ ചേർക്കുന്നു (അനുബന്ധം 4 A 4).

വർഷം	ബാക്കിനിൽപ്പ് തുക
2006-07	4526509
2007-08	7036448
2008-09	9249367
2009-10	10226698
2010-11	15106666
2011-12	16909155
2012-13	16968050
2013-14	16968575
2014-15	16378684
2015-16	16966577
2016-17	18459477
2017-18	18459477
2018-19	19466560
2019-20	20274690
01.04.2020 - 16.12.2021	20465107

മാറനല്ലൂർ ക്ഷീര വ്യവസായ സഹകരണ സംഘത്തിന് സഹകരണ നിയമത്തിനും സംഘം നിയമാവലിയ്ക്കും വിരുദ്ധമായി കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് വായ്പ അനുവദിച്ചതിന് പുറമേ ടി ക്ഷീര വ്യവസായ സംഘത്തിൽ ബാങ്ക് ഓഹരിയിൽ 5 ലക്ഷം രൂപ വരെ അനധികൃതമായി നിക്ഷേപവും നടത്തിയിട്ടുണ്ട്.

സഹകരണ നിയമത്തിൽ വകുപ്പ് 57 പ്രകാരം

A Society may invest or deposit its funds –

a) In Government Savings bank or
b) in any of the securities specified in 5.20 of the Indian Trust Act 1882 or
c) in the shares or securities of any other societies approved for the purpose by the Registrar by General or special order or
d) in any bank approved for the purpose by the Registrar or
e) in any other prescribed manner.

എന്ന് പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുണ്ട്. ടി നിയമത്തിലെ വകുപ്പ് 57(സി) പ്രകാരം മറ്റൊരു സംഘത്തിൽ തുക നിക്ഷേപിക്കണമെങ്കിൽ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ പൊതുവായതോ പ്രത്യേകമായതോ ആയ അനുവാദം വേണം. ഇതിനെല്ലാം പുറമേ ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 91 പ്രകാരം നീക്കിയിരിപ്പായി സൂക്ഷിക്കാൻ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള തുകയിൽ അധികരിച്ച തുക രജിസ്ട്രാർ അംഗീകരിക്കുന്ന ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിക്കേണ്ടതാണ് എന്നും വിപക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 57(സി), സംഘം നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 91 എന്നിവകളെ

ബോധപൂർവ്വം ലംഘിച്ച് സംഘം ഭരണസമിതി മാറനല്ലൂർ ക്ഷീരവ്യവസായ സഹകരണ സംഘത്തിൽ ഓഹരിയിനത്തിൽ 5 ലക്ഷം രൂപ നിക്ഷേപിക്കുകയും ചെയ്തിരിക്കുന്നു.

മേൽ പരാമർശിക്കുന്ന തരത്തിൽ സഹകരണ നിയമം, ചട്ടം, സംഘം നിയമാവലി വ്യവസ്ഥകൾ എന്നിവകളെ ബോധപൂർവ്വം ലംഘിച്ചും സംഘത്തിൽ നഷ്ടമുണ്ടാക്കുകയെന്ന ഗൂഢ ലക്ഷ്യത്തോടെ തന്നെ 2 കോടിയിൽ അധികം രൂപ അനധികൃതമായി ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ് വായ്പയായി മാറനല്ലൂർ ക്ഷീരവ്യവസായ സഹകരണ സംഘത്തിന് അനുവദിച്ചും 5 ലക്ഷം രൂപ ക്രമരഹിതമായി മാറനല്ലൂർ ക്ഷീരവ്യവസായ സഹകരണ സംഘത്തിലെ ഓഹരിയിൽ നിക്ഷേപിച്ചും, കൃത്യമായി ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ് വായ്പയ്ക്ക് പലിശ കണക്കാക്കി ഈടാക്കാതെയും കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന് ഭീമമായ നഷ്ടം മനഃപൂർവ്വം വരുത്തിവച്ച അതാത് കാലയളവിലെ ഭരണസമിതികൾക്കുമേൽ നിയമാനുസൃതം സ്വീകരിക്കാനാവുന്ന തുടർനടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ടെന്ന് കാണുന്നു. മാറനല്ലൂർ ക്ഷീരവ്യവസായ സഹകരണ സംഘം സെക്രട്ടറിയെ അന്വേഷണത്തിന്റെ ഭാഗമായി സഹകരണ വകുപ്പ് 65(2)(ബി) യ്ക്ക് വിധേയമായി നേരിൽ കേട്ട് വിവരങ്ങൾ ബോദ്ധ്യപ്പെടുന്നതിനായി ബാങ്ക് പ്രധാന ആഫീസിൽ 05.01.2022 ന് രാവിലെ 11 മണിയ്ക്ക് ഹാജരാകാൻ നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ളതും (അനുബന്ധം 4 A 5.) ടിയാൻ അന്നേദിവസം ഹാജരായിട്ടുള്ളതും മൊഴി നൽകിയിട്ടുള്ളതുമാണ്. ടിയാന്റെ മൊഴി പകർപ്പ് അനുബന്ധമായി ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു.(അനുബന്ധം 4 A 6). ടിയാന്റെ മൊഴി വിശകലനം ചെയ്യുമ്പോൾ കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ പ്രസിഡന്റ് ശ്രീ ഭാസുരാംഗൻ തന്നെയാണ് മാറനല്ലൂർ ക്ഷീര വ്യവസായ സഹകരണ സംഘത്തിന്റെ പ്രസിഡന്റും എന്ന് ബോദ്ധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്നും ക്യാഷ് ക്രെഡിറ്റ് വായ്പയും, ഓഹരി നിക്ഷേപവും ആയി 2 കോടി രൂപയിൽ അധികരിച്ച് അനധികൃതമായി മാറനല്ലൂർ ക്ഷീരവ്യവസായ സംഘത്തിന് അനുവദിച്ച് കൃത്യമായി പലിശപോലും കണക്കാക്കി ഈടാക്കാതെ ബാങ്കിനെ നഷ്ടപ്പെടുത്തിയതിൽ ബാങ്ക് പ്രസിഡന്റ് ശ്രീ ഭാസുരാംഗന് വ്യക്തമായ പങ്ക് ഉണ്ടെന്നും ബോദ്ധ്യപ്പെടുന്നതാണ്.

<u>മാറനല്ലൂർ ക്ഷീര വ്യവസായ സഹകരണ സംഘത്തിന് വായ്പ അനുവദിച്ചതുമായിബന്ധപ്പെട്ട ക്രമക്കേട് സംക്ഷിപ്തമായി ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.</u>

1. സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 59(1), സംഘം നിയമാവലി വ്യവസ്ഥകൾ എന്നിവകൾക്ക് വിരുദ്ധമായി മാറനല്ലൂർ ക്ഷീര വ്യവസായ സഹകരണ സംഘത്തിന് അനധികൃതമായി വായ്പ അനുവദിച്ചു നൽകി ബാങ്കിന് നഷ്ടമുണ്ടാക്കി.
2. 16.12.2021 ൽ 2.04 കോടി രൂപ ടി ഇനത്തിൽ ബാക്കിനിൽപ്പുള്ളത് ഈടാക്കാൻ ബാങ്ക് നടപടി സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല.
3. ബാങ്ക് നൽകിയ ടി വായ്പയ്ക്ക് ജനിച്ച പലിശ പൂർണമായും കണക്കിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ലാത്തതും ആയത് കൂടി കണക്കാക്കുമ്പോൾ ഭീമമായ തുക ടി സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്നും ഈടാക്കാൻ ബാക്കിനിൽക്കുന്നു.
4. അനധികൃതമായും സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 57(സി) യ്ക്ക് വിരുദ്ധമായും മാറനല്ലൂർ ക്ഷീര വ്യവസായ സംഘത്തിന്റെ ഓഹരിയിൽ 5 ലക്ഷം രൂപ നിക്ഷേപിച്ച് ബാങ്കിന് നഷ്ടമുണ്ടാക്കി.

5. ബാങ്ക് പ്രസിഡന്റ് തന്നെയാണ് വർഷങ്ങളായി മാറനല്ലൂർ ക്ഷീരവ്യവസായ സംഘത്തിന്റെ പ്രസിഡന്റും എന്ന് കാണുന്നത് ടി വായ്പ ഓഹരി ഇടപാടിലെ ക്രമക്കേടിന്റെ ആഴം വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നു.

5. ബാങ്കിന്റെ ധനസ്ഥിതി, ബാങ്കിന്റെ വായ്പാ വിതരണം, എം ഡി എസ് നടത്തിപ്പ്, നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കൽ, നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അധിക പലിശ നൽകൽ എന്നിവ വഴി ബാങ്കിനുണ്ടായ ആസ്തി ശോഷണം.

i) സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി

ബാങ്കിന്റെ 2005-2006 വർഷം മുതലുള്ള സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി വിവരം സംക്ഷിപ്തമായി ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

KANDALA SERVICE CO-OPERATIVE BANK LTD T 197
FINANCIAL POSITION AS ON 31.3.2006

LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	5180230	CASH	8220440
BORROWINGS	113335211	LOAN	172692191
DEPOSIT	108261940	INVESTMENTS	1309200
OTHER LIABILITY	26098455	OTHER ASSET	37668951
DUE BY	95348749	DUE TO	128341998
NET PROFIT	8195		
TOTAL	**348232780**	**TOTAL**	**348232780**

FINANCIAL POSITION AS ON 31.3.2007

LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	5219452	CASH	16974452
BORROWINGS	155271388	LOAN	225045617
DEPOSIT	143245226	INVESTMENTS	1309200
OTHER LIABILITY	33441754	OTHER ASSET	52761119
DUE BY	176317792	DUE TO	217803313
NET PROFIT	398089		
TOTAL	**513893701**	**TOTAL**	**513893701**

FINANCIAL POSITION AS ON 31.3.2008

LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	6352690	CASH	12407899
BORROWINGS	224594342	LOAN	298369391
DEPOSIT	163373003	INVESTMENTS	1309200
OTHER LIABILITY	29859968	OTHER ASSET	61422339
DUE BY	216035800	DUE TO	266834535
NET PROFIT	127561		
TOTAL	640343364	TOTAL	640343364

FINANCIAL POSITION AS ON 31.3.2009

LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	6582867	CASH	28634899
BORROWINGS	270575565	LOAN	314013069
DEPOSIT	184433974	INVESTMENTS	1309200
OTHER LIABILITY	45688641	OTHER ASSET	75953342
DUE BY	258174817	DUE TO	346521085
NET PROFIT	975731		
TOTAL	766431595	TOTAL	766431595

FINANCIAL POSITION AS ON 31.3.2010

LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	7049128	CASH	46277276
BORROWINGS	295847900	LOAN	409458360
DEPOSIT	271244367	INVESTMENTS	1309200
OTHER LIABILITY	45175013	OTHER ASSET	94260017
DUE BY	327940700	DUE TO	396250009
NET PROFIT	297754		
TOTAL	947554862	TOTAL	947554862

FINANCIAL POSITION AS ON 31.3.2011

LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	8129425	CASH	27557971
BORROWINGS	323287926	LOAN	522551729
DEPOSIT	385038778	INVESTMENTS	4309200
OTHER LIABILITY	128353336	OTHER ASSET	260827899
DUE BY	40307967	DUE TO	69997725
NET PROFIT	127092		
TOTAL	885244524	TOTAL	885244524

FINANCIAL POSITION AS ON 31.3.2012

LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	8951055	CASH	8287781
BORROWINGS	337546564	LOAN	603844982
DEPOSIT	488923063	INVESTMENTS	4309200
OTHER LIABILITY	213199941	OTHER ASSET	324366677
DUE BY	202700671	DUE TO	238902271
NET PROFIT		NET LOSS	71610383
TOTAL	**1251321294**	**TOTAL**	**1251321294**

FINANCIAL POSITION AS ON 31.3.2013

LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	9162530	CASH	28680775
BORROWINGS	380382412	LOAN	710898314
DEPOSIT	659685852	INVESTMENTS	5309200
OTHER LIABILITY	222329376	OTHER ASSET	387944251
DUE BY	416313965	DUE TO	484137464
NET PROFIT		NET LOSS	70904131
TOTAL	**1687874135**	**TOTAL**	**1687874135**

FINANCIAL POSITION AS ON 31.3.2014

LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	9348100	CASH	4615728
BORROWINGS	345476570	LOAN	789610325
DEPOSIT	780678352	INVESTMENTS	5313200
OTHER LIABILITY	145537172	OTHER ASSET	272557774
DUE BY	63134573	DUE TO	101885764
MDS	305735530	MDS	374041560
		NET LOSS	101885946
TOTAL	**1649910297**	**TOTAL**	**1649910297**

FINANCIAL POSITION AS ON 31.3.2015

LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	11117623	CASH	10993449
BORROWINGS	362224827	LOAN	886184573
DEPOSIT	900811028	INVESTMENTS	5313200
OTHER LIABILITY	158228356	OTHER ASSET	289396041
DUE BY	64327672	DUE TO	122739637
MDS	379698070	MDS	440563100
		NET LOSS	121217576
TOTAL	**1876407576**	**TOTAL**	**1876407576**

FINANCIAL POSITION AS ON 31.3.2016

LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	11815563	CASH	10616566
BORROWINGS	287689069	LOAN	959360451
DEPOSIT	1179774825	INVESTMENTS	7398950
OTHER LIABILITY	143543079	OTHER ASSET	354315429
DUE BY	78196320	DUE TO	146543480
MDS	410105570	MDS	484380100
		N/L	148509450
TOTAL	2111124426	TOTAL	2111124426

FINANCIAL POSITION AS ON 31.3.2017

LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	12846643	CASH	31038104
BORROWINGS	265027778	LOAN	1008517250
DEPOSIT	1348735599	INVESTMENTS	13698950
OTHER LIABILITY	129051046	OTHER ASSET	420799996
DUE BY	80901209	DUE TO	135509934
MDS	405874070	MDS	461282100
		N/L	171590011
TOTAL	2242436345	TOTAL	2242436345

FINANCIAL POSITION AS ON 31.3.2018

LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	13732940	CASH	11525393
BORROWINGS	228909139	LOAN	956762253
DEPOSIT	1441376600	INVESTMENTS	14898950
OTHER LIABILITY	105756388	OTHER ASSET	450028162
DUE BY	82899286	DUE TO	149389197
MDS	313944570	MDS	432502100
		N/L	171512868
TOTAL	2186618923	TOTAL	2186618923

FINANCIAL POSITION AS ON 31.3.2019

LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	14713937	CASH	122695083
BORROWINGS	271567684	LOAN	961264281
DEPOSIT	1608513381	INVESTMENTS	14898950
OTHER LIABILITY	108042177	OTHER ASSET	479665018
DUE BY	97910286	DUE TO	163161750
MDS	249728570	MDS	393282600
		N/L	215508353
TOTAL	2350476035	TOTAL	2350476035

FINANCIAL POSITION AS ON 31.3.2020

LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	15481767	CASH	32030984
BORROWINGS	221322143	LOAN	1033283588
DEPOSIT	1716793340	INVESTMENTS	14898950
OTHER LIABILITY	104399225	OTHER ASSET	531129655
DUE BY	96232481	DUE TO	171154665
MDS	243442570	MDS	344111100
		NET LOSS	271062584
TOTAL	2397671526	TOTAL	2397671526

FINANCIAL POSITION AS ON 31.3.2021(TENTATIVE)

LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	16374886	CASH	44357245
BORROWINGS	186185564	LOAN	1026204814
DEPOSIT	1870432496	INVESTMENTS	14898950
OTHER LIABILITY	176620680	OTHER ASSET	571129655
DUE BY	99369370	DUE TO	186258511
MDS	213597770	MDS	335727300
		NET LOSS	384004291
TOTAL	2562580766	TOTAL	2562580766

FINANCIAL POSITION AS ON 31.12.2021(TENTATIVE)

LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	16409836	CASH	5260455
BORROWINGS	216377201	LOAN	1099211683
DEPOSIT	1896651909	INVESTMENTS	14898950
OTHER LIABILITY	293899413	OTHER ASSET	574914448
DUE BY	41998780	DUE TO	588217979
MDS	243442540	MDS	344111100
		NET LOSS	82165094
TOTAL	2708779709	TOTAL	2708779709

31.12.2021 ലെ താൽക്കാലിക ബാക്കിപത്രം ബാങ്ക് തയ്യാറാക്കി സമർപ്പിച്ചിരിക്കുന്നത് വായ്പ/ എം ഡി എസ് കുടിശ്ശികയ്ക്ക് ക്രമപ്രകാരം ചുമത്തേണ്ടതായ കരുതൽ ചുമത്താതെയാണ്. ആകയാലാണ് അറ്റനഷ്ടം 82165094 രൂപയായി കാണുന്നത്. കരുതൽ കൂടി ചുമത്തിയാൽ ടി വർഷത്തെ അറ്റനഷ്ടം 50 കോടിയിൽ കുറയാതെ വരുന്നതാണ്.

ബാങ്കിന്റെ 2005-06 വർഷം മുതലുള്ള സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി അവലോകനം ചെയ്ത് പട്ടിക രൂപത്തിൽ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

PARTICULARS

S.NO.	YEAR	MEMBERS	SHARE CAPITAL	BORROWINGS	DEPOSIT OUTSTANDING	CASH IN HAND AND AT BANK	INVESTMENTS IN OTHER INSTITUTION	LOAN OUTSTANDING	WORKING CAPITAL
1	2005-06	17262	5180230	113335210	108261939	8220440	1309200	172692191	223445549
2	2006-07	18890	5219452	155271387	143245226	16974752	1309200	225045617	300019338
3	2007-08	20745	6353387	224594341	163373003	12407898	1309200	298369391	385969348
4	2008-09	20856	6582867	270575565	184433974	28634899	1309200	314013069	450658189
5	2009-10	22187	7049128	295847900	271244367	46277276	1309200	409458360	568845205
6	2010-11	20763	8129425	323287925	385038778	27557971	4309200	522551729	710995028
7	2011-12	22288	8951055	337546563	488923063	8287781	4309200	603844982	832677422
8	2012-13	NA	9162530	380382412	659685852	28680775	5309200	710898314	1036237044
9	2013-14	30102	9348100	345476570	780678352	4615728	5315200	789610325	1134107744
10	2014-15	30805	11117623	362224827	900811028	10993449	5313200	886184573	1274171328
11	2015-16	25866	11815563	287689069	1179774825	10616566	7398950	959360451	1470188398
12	2016-17	26277	12846643	265027777	1348735599	31038104	13698950	1008517249	1606103423
13	2017-18	25799	13732940	228909138	1441376600	11525392	14898950	956762253	1663618074
14	2018-19	26608	14713937	271567684	1608513381	122695083	14898950	961264281	1876244691
15	2019-20	27273	15481767	221322143	1716793340	32030984	14898950	1033283588	1951403982
16	2020-21	NA	16374886	186185564	1870432496	44357245	14898950	1026204814	NA

S.NO.	YEAR	ESTABLISHMENT	CONTIGENCIES	AUDIT CLASIFICATION	% OF OVERDUES TO DEMAND ON LOAN	% OF ESTABLISHMENT & CONTIGENCIES ON TOTAL INCOME	TOTAL SALES TURNOVER	GROSS PROFIT	% OF GROSS PROFIT ON SALES	NETPROFIT/NET LOSS
1	2005-06	3773412	3483363	C	NA	NA	1280403	69152	5.4008	8195
2	2006-07	4189472	3785423	C	15	23.77	1356856	52721	3.88553	943787
3	2007-08	5242100	4483939	c	15	NA	2689019	88151	3.27818	127561
4	2008-09	6439131	4686819	B	11	9	3202621	80152	2.5027	975731
5	2009-10	7997161	6087799	B	NA	NA	4063409	130912	3.22173	297754
6	2010-11	9826846	17977454	B	40	31.29	3271646	48790	1.4913	127092
7	2011-12	14009532	11681843	B	NA	NA	3414964	326596	9.56367	71610383
8	2012-13	13382166	12371219	B	NA	NA	2716676	143722	5.29036	70904131
9	2013-14	12412877	9628974	C	38	32.2	2048244	66428	3.24317	101885946
10	2014-15	13915159	6185345	C	38	18.54	2028291	71901	3.54491	121217576
11	2015-16	18928221	15666564	C	39	23.82	85247261	7767825	9.11211	148509449
12	2016-17	18810410	24791980	C	37	29.13	29357269	830188	2.82788	171590011
13	2017-18	19625522	15094892	C	26	20.6	34734971	3084673	8.8806	171512868
14	2018-19	17149137	16471899	C	26	24	33647528	1874162	5.56998	215508353
15	2019-20	20080086	18730367	C	29	27.81	33161143	1341980	4.04684	271062584
16	2020-21	19992393	13581567	NA	NA	NA	5919571	NA	NA	384004291

2005-06 മുതൽ 2019-20 വരെയുള്ള ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി പരിശോധന വിധേയമാക്കിയതിൽ നിന്നും ടി ബാങ്ക് 2011-12 മുതൽ തുടർച്ചയായി അറ്റനഷ്ടത്തിലാണ് പ്രവർത്തിച്ചുവരുന്നതെന്ന് ബോദ്ധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിന്റെ 2011-12 വർഷം മുതലുള്ള അറ്റനഷ്ടവിവരം ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

വർഷം		അറ്റനഷ്ട തുക
2011-12	-	71610383
2012-13	-	70904131
2013-14	-	101885946
2014-15	-	121217576
2015-16	-	148509450
2016-17	-	171590011
2017-18	-	171512868
2018-19	-	215508353
2019-20	-	271062584
2020-21	-	384004291(ടെന്റേറ്റീവ്)
2021-22(upto 31.12.2021)	-	82165094(ടെന്റേറ്റീവ്)

- വായ്പ/ എം ഡി എസ് ബാക്കിനിൽപ്പിൽ കരുതൽ ചുമത്താത്തതിനാലാണ് അറ്റനഷ്ടം കുറവ് കാണുന്നത്. കരുതൽ കൂടി ചുമത്തുമ്പോൾ അറ്റനഷ്ടം 50 കോടിയിൽ കുറയാതെ വരും.

ബാങ്കിന്റെ ആസ്തിയിൽ മൂല്യശോഷണം സംഭവിച്ചിരിക്കുന്നതും 2005-06 വർഷം മുതലുള്ള ബാങ്ക് രേഖകളുടെ പരിശോധനയിൽ നിന്നും ബോദ്ധ്യപ്പെടുന്നുണ്ട്. വിശദാംശം ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

വർഷം		ആസ്തിമൂല്യശോഷണ തുക
2005-06	-	44555550
2006-07	-	60406797
2007-08	-	82233545
2008-09	-	117635238
2009-10	-	117096559
2010-11	-	162037229
2011-12	-	218978719
2012-13	-	304342505
2013-14	-	335963769
2014-15	-	371662256
2015-16	-	501903490
2016-17	-	573355716
2017-18	-	700832083
2018-19	-	795936688
2019-20	-	873383728
2020-21	-	987531937 (ടെന്റേറ്റീവ്)
2021-22(upto 31.12.2021)	-	1010067858 (ടെന്റേറ്റീവ്)

ബാങ്കിന്റെ ആസ്തിയിൽ ഓരോ വർഷവും ക്രമാനുഗതമായ ശോഷണം സംഭവിച്ചുകാണുന്നു. ബാങ്കിലെ ഭരണകെടുകാര്യസ്ഥതയും, ധൂർത്തും, ക്രമക്കേടുകളും മൂലമാണ് ഓരോവർഷവും ആസ്തിശോഷണം കൂടി വരുന്നതെന്നും ബോദ്ധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. 31.03.2020 ലെ ആഡിറ്റിന് വിധേയമായ കണക്കുകൾ പരിശോധിക്കുമ്പോൾ 87.33 കോടിയാണ് ബാങ്കിന്റെ ആസ്തിയിലെ ശോഷണം. 31.03.2020 ൽ അംഗങ്ങളിൽ നിന്നുള്ള പിരിഞ്ഞടഞ്ഞ ഓഹരിമൂലധനവും, നിക്ഷേപവും സംസ്ഥാന സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്നും കടമെടുത്ത തുകയും ചേർന്ന് 195.54 കോടി രൂപ ബാക്കിനിൽപ്പ് ഉണ്ട്. എന്നാൽ ടി തുകയിൽ ബാങ്കിലും കൈവശവും ഉള്ള നീക്കിയിരിപ്പും മറ്റ് നിക്ഷേപങ്ങളും ചേർന്ന തുക ആകെ 46929934 രൂപ മാത്രമാണ്. വായ്പ ഇനത്തിലെ ബാക്കിനിൽപ്പ് 103.32 കോടി രൂപയും. നിക്ഷേപയിനത്തിലെ ബാക്കിനിൽപ്പിന്റെയും സംസ്ഥാന സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്നും കടമെടുത്തതിലെ ബാക്കിനിൽപ്പിന്റെയും (193.81 കോടി) 53% മാത്രമാണ് വായ്പാ ബാക്കിനിൽപ്പ്. ബാങ്കിന്റെ 2019-20 ലെ മാത്രം പ്രവർത്തന നഷ്ടം 5.56 കോടി രൂപയാണ്. 2020-21 ൽ 987531937 രൂപയുടെയും 31.12.2021 വരെ 1010067858 രൂപയുടെയും നിക്ഷേപ മൂല്യശോഷണം ബാങ്കിൽ സംഭവിച്ചിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിലെ ഭരണകെടുകാര്യസ്ഥതയും ധൂർത്തും ക്രമക്കേടുകളും മൂലം സംഭവിച്ചു കാണുന്ന ആസ്തി മൂല്യശോഷണത്തിന്റെ കാരണങ്ങൾ ഈ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിൽ വിശദമായി ഉൾപ്പെടുത്തുന്നുണ്ട്. ബാങ്കിന് ആസ്തി മൂല്യശോഷണം സംഭവിച്ചതായും പലിശ വരവിനേക്കാൾ പലിശ ചെലവ് ഉണ്ടായിട്ടുണ്ടെന്നും ഭരണസമിതി അംഗീകരിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. (അനുബന്ധം 5 (i))

ii) ബാങ്കിന്റെ വായ്പ ഇടപാടുകൾ

ബാങ്ക് നിയമാവലി 48ൽ ബാങ്കിന്റെ വായ്പാ ഇടപാടുകൾ സംബന്ധിച്ച വിവരങ്ങൾ പ്രതിപാദിക്കുന്നുണ്ട്. ആയത് അനുസരിച്ച് അംഗങ്ങൾക്ക് മാത്രമേ വായ്പ നൽകാൻ പാടുള്ളൂവെന്ന് വ്യവസ്ത ചെയ്യുന്നുണ്ട്. 10 ലക്ഷം രൂപയിൽ അധികരിച്ച് വായ്പ നൽകാൻ പാടില്ലാത്തതാണെന്ന് സംഘം നിയമാവലിയിൽ 50(ഡി) പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ നിയമാവലി വ്യവസ്ഥകളെ ബോധപൂർവ്വം ലംഘിച്ച് ബാങ്ക് ഭരണസമിതി വ്യക്തികൾക്ക് പരിധി പരിഗണിക്കാതെ വായ്പ നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് സ്വന്തം നിലയിലും ജാമ്യം നിന്ന വകയിലും സംഘത്തിന് ബാദ്ധ്യതപ്പെടാവുന്ന തുക 10 ലക്ഷം രൂപ എന്നിരിക്കെ ടി തുകയെ അധികരിച്ച് ഭീമമായ തുകകൾ ബാങ്ക് ചില വ്യക്തികൾക്ക് അനുവദിച്ച് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. മാറനല്ലൂർ ക്ഷീര വ്യവസായ സംഘത്തിന് 2.04 കോടി രൂപ ഇപ്രകാരം വായ്പ നൽകിയിട്ടുള്ളത് ശ്രദ്ധയിൽപെട്ടിട്ടുള്ളതും ആയത് പ്രത്യേക അന്വേഷണ വിഷയമാകയാൽ ടി അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിൽ ക്രമ നമ്പർ 4 ആയി ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതുമാണ്. ഈ സ്ഥാപനത്തെ കൂടാതെ നിരവധി വ്യക്തികൾക്ക് പരിധി പരിഗണിക്കാതെ ബാങ്ക് വായ്പ നൽകിയിട്ടുണ്ട്. വസ്തു മൂല്യനിർണയമില്ലാതെയും, ഒരു വസ്തു തന്നെ നിരവധി വായ്പകൾക്കും എം ഡി എസുകൾക്കും ജാമ്യമായി സ്വീകരിച്ചും, അനധികൃതമായി എം ഡി എസ് അംഗം അറിയാതെ കാലാവധി കഴിഞ്ഞതും കഴിയാത്തതുമായ കുടിശ്ശികയായ എം ഡി എസ് ബാക്കിനിൽപ്പിനെ പലിശ കൂട്ടി ചേർത്ത് വായ്പയായി നിയമവിരുദ്ധമായി മാറ്റിയും, അനധികൃതമായി എം ഡി എസ് അഡ്വാൻസ് വായ്പ, എം ഡി എസ് സ്പെഷ്യൽ അഡ്വാൻസ് വായ്പ എന്നിവ അനുവദിച്ചും, നിരവധി അനധികൃത ഇടപാടുകൾ വായ്പ വിതരണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ശ്രദ്ധയിൽപെട്ടിട്ടുണ്ട്. വസ്തു ജാമ്യം സ്വീകരിച്ച് നൽകുന്ന വായ്പകൾക്ക് ഗഹാൻ രജിസ്റ്റർ ചെയ്യാറുണ്ടെങ്കിലും നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ

ഇല്ലാതെ നിരവധി ഇനം വായ്പകൾ ബാങ്ക് വിതരണം ചെയ്ത് വരുന്നു. സ്വർണ പണയ വായ്പ, നിത്യനിധി വായ്പ എന്നിവകൾ ഒഴികെ മറ്റൊരു വായ്പയ്ക്കും ഉപനിബന്ധ അംഗീകാരവും ബാങ്കിനുള്ളതായി കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. ഒരു വസ്തു ജാമ്യമായി സ്വീകരിച്ച് ഒന്നിലധികം വായ്പ നൽകാൻ പാടില്ലെന്ന് സംഘം നിയമാവലിയിൽ നിഷ്കർഷിച്ച് കാണാത്തതിനാലും വസ്തു മൂല്യ നിർണയത്തിന് നിശ്ചിത മാനദണ്ഡങ്ങൾ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ നിഷ്കർഷിച്ച് കാണാത്തതിനാലും ഇപ്രകാരം നൽകിയ വായ്പകൾ പ്രത്യേകം പരാമർശിക്കുന്നില്ല. എന്നാൽ 3 സെന്റിന് താഴെ വിസ്തീർണമുള്ള വസ്തു സ്വീകരിച്ച് ബാങ്ക് വായ്പ നൽകിയിട്ടുണ്ട്. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 57/2011 സർക്കുലറിന് (അനുബന്ധം 5(ii)1) വിരുദ്ധമായി നൽകി കാണുന്ന ചില മേൽ പരാമർശിച്ച വായ്പകളുടെ വിവരം ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

S.NO	MDS NO	AMOUNT OF MDS	SECUTITY DETAILS	NAME&ADDRESS of the suscriber	MEMBER DETAILS	MC DECISION	SURVEY NO	SAME PLEDGED TO ANY OTHER LIABILITY,IF SO GIVE DETAILS	AMOUNT OF OTHER LIABILITY
1	222/17	500000	2.25 CENT	KAMARUDEEN.A	11320	13/632/9	164/11-1	MDS148/12	500000
	223/17	500000		CHIRAKKOTT PUTHEN VEEDU,KANDALA		15/3/18			
2	222/17	500000	2 CENT	LATHA MP,GOKULAM,NEAR EXISE OFFICCE	C.13440	9/157	77/2		
	223/17	500000		KATTAKKODE	C.13441	9/157	77/2		
3	222/17	500000	1.85 CENT	N.RAJMOHAN,KRISHNAKRIPA,VADAKKEKKOTTA, NTA	A 12162	35/1551. 16.11.20		MDS247/19	
	223/17	500000							200000
4	222/17	500000	2 CENT	INDRANNAIR,MELE CHIRATHALA VEEDE,ANCHUTHENGIN MMOODE,KATTAKADA	C.15592	35/1567 31.12.20	501/19		
	223/17	500000							
	Loan no.	Amount of loan	SECUTITY DETAILS	NAME&ADDRESS of the loanee	MEMBER DETAILS	MC DECISION	SURVEY NO	SAME PLEDGED TO ANY OTHER LIABILITY,IF SO GIVE DETAILS	AMOUNT OF OTHER LIABILITY
5	4161	200000	3 CENT	CHANDRIKA.K,NEDUMPANNIKKONAM KIZHAKKUMKARA P.VEEDU,KARIGAL,KADALA	4451	38/1715 25.1.21	350/3-1		
6	4158	187000	3 CENT	USHAKUMARI.S,NAVAKKOD KIZHAKKUKARA THADATHARIKATH,ARUMALLOOOR,KANDALA	13787	37/1665	266/26-3		

3 സെന്റിന് താഴെ വസ്തു ജാമ്യത്തിൽ ധാരാളം വായ്പകളും/ എം ഡി എസും നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ആയവ വിശദമായി പ്രത്യേകം പരാമർശിച്ചിരുന്നില്ല. മേൽപട്ടികയിലെ ക്രമ നമ്പർ 1 ൽ പ്രതിപാദിക്കുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് 2.25 സെന്റ് സ്ഥലം ജാമ്യമാക്കികൊണ്ട് 15 ലക്ഷം രൂപയാണ് ബാങ്ക് അനുവദിച്ചിരുന്നത്. ടി പട്ടികയിലെ ക്രമനമ്പർ 3 ൽ പരാമർശിക്കുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് 1.85 സെന്റ് സ്ഥലത്തിന്റെ ജാമ്യത്തിൽ 12 ലക്ഷം രൂപയാണ് ബാങ്ക് അനുവദിച്ചുകാണുന്നത്. ഇത്തരത്തിലെ വായ്പ/ എം ഡി എസുകളിലെ ബാക്കിനിൽപ്പ് തുക പലിശ സഹിതം ബാങ്കിന് ഈടാക്കിയെടുക്കാൻ സാധിക്കുന്നതല്ലായെന്ന് കാണുന്നു.

കൂടാതെ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 49/2011 സർക്കുലർ(അനുബന്ധം 5(ii)2) പ്രകാരം 3 ലക്ഷത്തിൽ അധികരിച്ച വായ്പ/ എം ഡി എസ് ശമ്പള സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ജാമ്യത്തിൽ നൽകാൻ പാടുള്ളതല്ല. ടി സർക്കുലർ നിർദ്ദേശം ധിക്കരിച്ച് ശമ്പള സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ജാമ്യത്തിലും ബാങ്ക് വൻതുക അനുവദിച്ച് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. (ഉദഃ- ശ്രീ അനിൽകുമാർ എ പി (അംഗനമ്പർ സി 4491)യ്ക്ക് അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള എം ഡി എസ് വായ്പ. ടിയാൻ 30.04.2022 ൽ സർവ്വീസിൽ നിന്നും പിരിയുന്ന ആളാണ്.

ബാങ്കിന് 31.03.2021 ൽ 102.62 കോടി രൂപ വായ്പ ബാക്കിനിൽപ്പാണ് ഉള്ളതായി കാണുന്നത്. ഇതിൽ 37.37 കോടി രൂപ തികച്ചും അനധികൃതമായും നിയമവിരുദ്ധമായും നൽകിയ വായ്പകളാണ്. ആയതിൽ എം ഡി എൽ വായ്പ 26.62 കോടി രൂപയും എം ഡി എസ് അഡ്വാൻസ് വായ്പ 8.59 കോടി രൂപയും എം ഡി എസ് സ്പെഷ്യൽ അഡ്വാൻസ് വായ്പ 2.16കോടി രൂപയും ആണ്. മേൽ പറഞ്ഞ അനധികൃത വായ്പ കഴിച്ചാൽ 31.03.2021 ൽ 65.25 കോടി രൂപ മാത്രമാണ് വായ്പ ബാക്കിനിൽപ്പ്.

എന്നാൽ 31.12.2021 ൽ എം ഡി എൽ വായ്പ ബാക്കിനിൽപ്പ് 24.25 കോടി രൂപയും എം ഡി എസ് അഡ്വാൻസ് വായ്പ 7.85 കോടി രൂപയും എം ഡി എസ് സ്പെഷ്യൽ അഡ്വാൻസ് വായ്പ 2.33 കോടി രൂപയുമാണ്. അതായത് 31.03.2021 ൽ ആകെ വായ്പയിൽ 34.43 കോടി രൂപയും അനധികൃത വായ്പകളാണ്.

ബാങ്കിലെ അനധികൃത വായ്പകളുടെ ബാക്കിനിൽപ്പ് പട്ടികരൂപത്തിൽ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

ഇനം	31.03.2021 (തുക കോടിയിൽ)	31.12.2021 (തുക കോടിയിൽ)
എം ഡി എൽ വായ്പ	26.62	24.25
എം ഡി എസ് അഡ്വാൻസ് വായ്പ	8.59	7.85
എം ഡി എസ് സ്പെഷ്യൽ അഡ്വാൻസ് വായ്പ	2.16	2.33
ആകെ	37.37	34.43

ബാങ്കിലെ ഇതര വായ്പകളിലെ ബാക്കിനിൽപ്പ് വിവരം ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

ഇനം	31.03.2021
ദീർഘകാല വായ്പകൾ	3761448
ഹ്രസ്വകാല വായ്പകൾ	362388282
മധ്യകാല വായ്പകൾ	3183150
സ്വർണപണയവായ്പ	34674548
മറ്റ് വായ്പകൾ	248442881
ആകെ	652450309

മേൽ പട്ടിക പ്രകാരം 31.03.2021 ലെ ആകെ ബാക്കിനിൽപ്പ് വായ്പയായ 102.62 കോടിയിൽ 37.37 കോടി രൂപ അനധികൃത വായ്പകളാണെന്നും 31.12.2021 ലെ ആകെ ബാക്കിനിൽപ്പ് വായ്പയായ 109.92 കോടിയിൽ 34.43 കോടി രൂപ അനധികൃത വായ്പകളാണെന്നും ബോദ്ധ്യമാകുന്നു. ടി അനധികൃത വായ്പകൾ ബാങ്ക് നിയമാവലിയ്ക്കു വിരുദ്ധമായും സഹകരണ നിയമം , ചട്ടം എന്നിവകൾക്കു വിരുദ്ധമായും രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലറുകൾക്ക് വിരുദ്ധമായും നൽകി കാണുന്നവയാണ്. ഇത്തരം വായ്പകൾ ചില വ്യക്തികൾക്ക് വൻ തുകകൾ തന്നെ അനുവദിച്ച് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. മാത്രമല്ല മേൽ പരാമർശിച്ച അനധികൃത വായ്പകളെല്ലാം സി ക്ലാസ് അംഗങ്ങൾക്കും അനുവദിച്ചിട്ടുമുണ്ട്. മേൽ പരാമർശിച്ച പ്രകാരം ക്രമരഹിതമായാണ് ഇത്തരം വായ്പകൾ നൽകി കാണുന്നത് എന്നതിനാൽ ടി വായ്പകളിലെ കുടിശ്ശിക ഈടാക്കാൻ നിയമാനുസരണം ആർബിട്രേഷൻ കേസ് പോലും ഫയൽ ചെയ്ത് അനുകൂല വിധി നേടാൻ ബാങ്കിന് ബുദ്ധിമുട്ട് വരുന്നതാണ്. കൂടാതെ വായ്പാ കുടിശ്ശിക ഈടാക്കുന്നതിനോ ആർബിട്രേഷൻ ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിനോ എക്സിക്യൂഷൻ കേസ് ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിനോ ബാങ്ക് പ്രത്യേക താൽപര്യം എടുക്കാറില്ലാത്തതുമാണ്. ആർബിട്രേഷൻ, എക്സിക്യൂഷൻ കേസുകൾ ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിലെ വിമുഖത അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിലെ ഇതര വിഷയങ്ങളിൽ പ്രത്യേകം പരാമർശിക്കുന്നുണ്ട്.

എം ഡി എൽ വായ്പ അനധികൃതമായി നൽകി എന്നു മാത്രമല്ല ചില വ്യക്തികൾക്ക് വൻതുകകൾ എം ഡി എൽ വായ്പയായി നൽകിയിട്ടുള്ളതും ഒരാൾക്ക് തന്നെ നിരവധി വായ്പകൾ നൽകിയിട്ടുള്ളതും മേൽ ഖണ്ഡികയിൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ഇത്തരത്തിലുള്ള ചില വ്യക്തികളുമായുള്ള ബാങ്കിന്റെ ഇടപാടുകൾ പരിശോധനയിൽ കാണാൻ കഴിഞ്ഞത് ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

പേരും അംഗനമ്പരും	വായ്പ ബാദ്ധ്യത	എം ഡി എസ് ബാദ്ധ്യത	ജാമ്യം നിന്ന ബാദ്ധ്യത	ആകെ
ഗോപകുമാർ (2235)	8910410	4300000	9004250	22214660
ലാൽ കുമാർ (10337)	4379450	1220000		5599450
കുമാരി ചിത്ര (9650)	2699325	2175000	2000000	6874325
സോജിൻ ജെ ചന്ദ്രൻ (14239)	4023100		4550000	8573100
ആതിര(13112)	1441017			1441017
ഉണ്ണി എസ് എച്ച് (11391)	2509160		53460	2562620
ശിവ പി (11595)	1155725		500000	1655725

രൂപേഷ് (സി 9839)	2181770			2181770
ഹരിത കുമാരി കെ (9000)	1715130			1715130
വീണ അനിൽ(11664)	1316150		100000	1416150
കവിത കെ വി (14718)	583400		1300000	1883400
ആരോമൽ എസ് ആർ (14185)	1459377			1459377
കൃഷ്ണൻ നായർ (10337)	1043875		400000	1443875
ബിജുകുമാർ (13350)	250000		1300000	1550000
ദിവ്യ സി കെ (13174)	2701249		1051679	3752928
വിഷ്ണു വി (9464)	2351550			2351550
വിജയൻ എ (സി 8384)	1017110		1000000	2017110
സുരേഷ് കുമാർ കെ കെ (5341)	1676450			1676450
സുകുമാരൻ (സി 13548)	1019950		1500000	2519950
സെയ്യദ് (സി 8510)	1071900			1071900
ഗീതകുമാരി ഒ (2126)	1996787	1230000		3226787
ശശികുമാർ പി (11557)	2977928	1090000	500000	4567928
സനു എസ് (സി 15206)	1239800		1000000	2239800
രതീഷ് എം റ്റി (9839)	2512420		818100	3330520
രാജൻ സി (10516)	2626720		347100	2973820
പ്രസന്നകുമാരി സി വി (സി 9493)	1348550			1348550
ഇന്ദിര ഭായി ആർ (1244)	2114390	1435000	1043860	4593250
പത്മകുമാർ (സി 14396)	2763350		2500000	5263350
മൻസൂർ കെ വി (സി 15327)	1218850		500000	1718850
വിനിത കുമാരി (12990)	1871573		1000000	2871573
ഉഷാദേവി (12652)	1561950			1561950
ഉദയാദേവി കെ പി (13464)	1203000		500000	1703000
സുമ എസ് (സി 15206)	1690900			1690900
സോമലത (14148)	1032020		200000	1232020
സിന്ധു എസ് (13593)	2180350		210000	2390350
ഷെറീന ഷക്കീർ (സി 13905)	2294800		1500000	3794800
സന്ധ്യ പി (സി 9650)	1196550		1000000	2196550
ശാലിനി (12070)	1622869		500000	2122869
രശ്മി എൽ ആർ (9427)	1239500		1239500	2479000
രമാവതി എം (9035)	1743343		188591	1931934

ലൈലാംബിക (12168)	1822190			1822190
കൃഷ്ണലേഖ ആർ ഡി (10419)	1622200		1000000	2622200
അഖിൽ ജിത്ത് ജെ ബി (14354)	2223500	2720000	1000000	5943500
ഗോപകുമാരൻ തമ്പി (സി 9010)	2240110			2240110
ജോസ് ജോസഫ് (സി 9478)	1527890			1527890
ഉണ്ണികൃഷ്ണൻ കെ വി(സി 9201)	3516500			3516500
ആകെ	92894138	14170000	37806540	144870678

മേൽ പട്ടിക പരിശോധിച്ചതിൽ നിരവധി പേർക്ക് 10 ലക്ഷത്തിൽ രൂപയിൽ അധികരിച്ച ബാധ്യത കാണുന്നുവെന്ന് മാത്രമല്ല 1 കോടി രൂപയ്ക്ക് മുകളിൽ ബാധ്യത ഉള്ളവർ വരെ പട്ടികയിൽ ഉൾപ്പെടുന്നുണ്ട്. ബാങ്ക് എം ഡി എസ് ബാക്കിനിൽപ്പും പലിശയും ചേർത്ത് എം ഡി എൽ വായ്പ യാക്കി മാറ്റുന്നതുവഴി സി ക്ലാസ് അംഗങ്ങൾക്ക് വായ്പ ബാക്കിനിൽപ്പ് വരാൻ കാരണമാകുന്നു. അതോടൊപ്പം ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് പരമാവധി 10 ലക്ഷം രൂപ വായ്പയെ നൽകാവൂ എന്ന വ്യവസ്ഥയും ലംഘിക്കുന്നു. ഒരാൾക്ക് തന്നെ നിരവധി എം ഡി എൽ വായ്പ ബാക്കിനിൽപ്പ് കാണുന്നു. ടി എല്ലാ വായ്പകൾക്കും മിക്കവാറും ഒരു വസ്തു തന്നെയായിരിക്കും ജാമ്യം. ഈ വിധത്തിൽ ക്രമരഹിതമായി എം ഡി എൽ വായ്പ നൽകുന്നതിനാൽ ആർബിട്രേഷൻ കേസ് ഫയൽ ചെയ്ത് കുടിശ്ശിക തുക ഈടാക്കാൻ ബാങ്കിന് ബുദ്ധിമുട്ട് ഉണ്ടാവുന്നു.

3 സെന്റിന് താഴെ വസ്തുജാമ്യമായി സ്വീകരിച്ച് വായ്പ നൽകിയിട്ടുള്ളതിനോടൊപ്പം ജാമ്യവസ്തുവിന് കൃത്രിമമായ മൂല്യനിർണയം നടത്തി ആനുപാതികമായി വൻതുക വായ്പ ബാങ്ക് അനുവദിച്ച് നൽകിയിട്ടുമുണ്ട്. എന്നാൽ ജാമ്യ വസ്തു മൂല്യനിർണയം കൂട്ടിക്കാണിച്ചത് ആധികാരികതയോടെ തെളിയിക്കാൻ ആവുന്നതല്ല. അതേസമയം അനധികൃതമായും വായ്പ പരിധി നോക്കാതെയും വൻതുക വായ്പയായി അനുവദിച്ച് 31.12.2021 ൽ ബാക്കിനിൽക്കുന്നതായ 34.43 കോടി രൂപ അനുവദിച്ച അതാത് ഭരണസമിതികൾ ബാങ്കിന് ഭീമമായ നഷ്ടമാണ് വരുത്തിവച്ചിരിക്കുന്നത്. ഇപ്രകാരം ബാങ്കിന് നഷ്ടപ്പെടുത്തിയ ഭരണസമിതിക്കുമേൽ നിയമാനുസൃത തുർനടപടി സ്വീകരിക്കേണ്ടതായുണ്ട്.

iii) നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കൽ സംബന്ധിച്ച്

ബാങ്ക് അംഗീകൃത നിയമാവലി വ്യവസ്ഥയ്ക്ക് വിധേയമായും അല്ലാതെയും നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിച്ചുവരുന്നു. ബാങ്കിന്റെ നിക്ഷേപ ഇടപാടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ചുവടെ പറയുന്ന ക്രമക്കേടുകൾ ശ്രദ്ധയിൽപെട്ടിട്ടുണ്ട്.

a) സ്ഥിരനിക്ഷേപം

ബാങ്കിൽ സ്ഥിരനിക്ഷേപമിനത്തിൽ 31.03.2021 ൽ 1341538665 രൂപ സ്ഥിരനിക്ഷേപ ബാക്കിനിൽപ്പുണ്ട്. സ്ഥിരനിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കാൻ നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ ഉണ്ടെങ്കിലും സംഘം നിയമാവലി

യിലെ 56(4) ൽ ഉപനിബന്ധനയ്ക്ക് വിധേയമായേ സ്ഥിരനിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കാവൂ എന്ന വ്യവസ്ഥ ബാങ്ക് ലംഘിച്ചിട്ടുണ്ട്. സ്ഥിരനിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്നതിനുള്ള ഉപനിബന്ധനയ്ക്ക് ബാങ്ക് വകുപ്പ് അനുമതി വാങ്ങിയതായി കാണുന്നില്ല. കൂടാതെ ബാങ്ക് ഭരണസമിതി വർഷങ്ങളായി സ്ഥിരനിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുമ്പോൾ ബഹു രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശത്തെ ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിച്ച് അധികം പലിശ നൽകുന്നുണ്ട്. 65-ാം വകുപ്പ് അന്വേഷണം നടക്കുന്ന വേളയിലും സ്ഥിരനിക്ഷേപത്തിന് രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലറിനെ അധികരിച്ച് പലിശ നൽകി വരുന്ന ബാങ്കിന്റെ ഭരണസമിതിയുടെ ധിക്കാരപൂർവ്വമായ നടപടിയെ ഗുരുതര വീഴ്ചയായി വീക്ഷിക്കേണ്ടതുണ്ട്. ഇപ്രകാരം അധിക പലിശ വർഷങ്ങളായി നൽകിയിട്ടുള്ളത് കണക്കാക്കി ഈ അന്വേഷണറിപ്പോർട്ടിൽ പ്രത്യേകമായി ഉൾപ്പെടുത്തുന്നുണ്ട്. ബാങ്കിന്റെ ഭരണസമിതി തീരുമാനം അനുസരിച്ചാണ് അധിക പലിശ നൽകിവരുന്നതെന്നും ബോദ്ധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. --

b) നിത്യനിധി

ബാങ്ക് നിത്യനിധി എന്ന പേരിൽ ഒരു നിക്ഷേപം സ്വീകരിച്ചു വരുന്നുണ്ട്. 31.03.2021 ൽ ടി നിക്ഷേപത്തിൽ 4932556 രൂപ ബാക്കിനിൽപ്പുണ്ട്. സംഘത്തിൽ എം ഡി എസ് ഒടുക്കുന്നതിലേയ്ക്കായി ബന്ധപ്പെട്ട ഇടപാടുകാരിൽ നിന്നും ദിവസവും കളക്ഷൻ ഏജന്റ് മുഖേന സ്വീകരിക്കുന്ന നിക്ഷേപമാണിത്. ടി നിക്ഷേപ കണക്കിലെ ബാക്കിനിൽപ്പിൽ നിന്നും തൊട്ടടുത്ത മാസങ്ങളിൽ തന്നെ തുക പിൻവലിച്ച് ബന്ധപ്പെട്ട ഇടപാടുകാരന്റെ എം ഡി എസിലേയ്ക്ക് വകമാറ്റുകയാണ് ബാങ്ക് ചെയ്തു വരുന്നത്. ഈ നിക്ഷേപത്തിന് ബാങ്ക് നിക്ഷേപകന് പലിശ നൽകുന്നില്ല. എന്നാൽ സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് നിക്ഷേപത്തിന് സമാനമായി യഥേഷ്ടം പിൻവലിച്ച് എം ഡി എസ് ഇടപാടുകളിലേയക്ക് മാറ്റാനാവുന്ന ഈ നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്ന കളക്ഷൻ ഏജന്റിന് 1%കമ്മീഷൻ ബാങ്ക് നൽകുന്നുണ്ട്. ഇപ്രകാരം നിത്യനിധി നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്നതിന് കളക്ഷൻ ഏജന്റിന് ഒരു ശതമാനം കമ്മീഷൻ നൽകുന്നത് ക്രമവിരുദ്ധമാണ്. ഇതുമൂലം ബാങ്കിന് നഷ്ടം സംഭവിക്കുന്നുണ്ട്. കൂടാതെ നിത്യനിധി നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് ഉപനിബന്ധന അംഗീകാരം വാങ്ങിയിട്ടുമില്ല. 2020-21 വർഷത്തിൽ മാത്രം കളക്ഷൻ ഏജന്റിന് നിത്യനിധി നിക്ഷേപം സ്വീകരിച്ചതിന് 668501 രൂപ കമ്മീഷൻ അനധികൃതമായി നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

c) ഡെയ്‌ലി കലക്ഷൻ നിക്ഷേപം

നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ ഇല്ലാതെ സ്വീകരിക്കുന്ന ഒരു നിക്ഷേപമാണിത്. കളക്ഷൻ ഏജന്റ് മുഖേന സ്വീകരിക്കുന്ന ഈ നിക്ഷേപം 3 മാസം കഴിഞ്ഞാൽ പിൻവലിക്കാൻ അനുവദിക്കുന്നതും 6 മാസത്തിൽ കൂടുതൽ ഉള്ള നിക്ഷേപ ബാക്കിനിൽപ്പിന് സേവിംഗ്സ് നിക്ഷേപ പലിശ നൽകുകയും ചെയ്യുന്നു. കളക്ഷൻ ഏജന്റിന് മൂന്ന് ശതമാനം കമ്മീഷൻ നൽകുന്നു. സേവിംഗ് ബാങ്ക് പലിശ നിരക്കും മൂന്ന് ശതമാനം കളക്ഷൻ ഏജന്റ് കമ്മീഷനും ചേരുമ്പോൾ ടി നിക്ഷേപം ഒരു "ഹൈ കോസ്റ്റ് ഡെപ്പോസിറ്റ്" ആണ്. ബാങ്കിന് ഈ നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കൽ ലാഭകരമാണെന്ന് കാണുന്നില്ല. നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ ഇല്ലാതെ സ്വീകരിക്കുന്ന നിക്ഷേപമാകയാൽ ഈ നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ഉപനിബന്ധന അംഗീകാരവും ഉള്ളതായി കാണുന്നില്ല.

d) സൗഭാഗ്യ നിക്ഷേപം

നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ ഇല്ലാതെ ബാങ്ക് സ്വീകരിക്കുന്ന മറ്റൊരു നിക്ഷേപമാണിത്. 72 മാസം മുതൽ 96 മാസം വരെ കൊണ്ട് നിക്ഷേപം ഇരട്ടിക്കുന്ന പദ്ധതിയാണിത്. ഉപനിബന്ധന അംഗീകാരം ഇല്ലാതെ സ്വീകരിക്കുന്ന ഈ നിക്ഷേപവും ബാങ്കിന് ഭാരിച്ച ബാദ്ധ്യത സമീപഭാവിയിൽ ഉണ്ടാക്കുന്നതാണ്. 31.03.21 ൽ ടി നിക്ഷേപമിനത്തിലെ ബാക്കിനിൽപ്പ് 388652980 രൂപയാണ്. ടി നിക്ഷേപത്തിനും അധിക പലിശയാണ് ബാങ്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത്.

e) ആർ ജെ സി നിക്ഷേപം

നിക്ഷേപകന് 3500 രൂപ നിക്ഷേപിച്ചാൽ 20 വർഷം പൂർത്തിയാകുമ്പോൾ 20000 രൂപ നൽകുന്ന ഒരു പദ്ധതി നിക്ഷേപമാണിത്. നിയമാവലിയിൽ ഇത്തരമൊരു നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കാൻ വ്യവസ്ഥയില്ല. ആയതിനാൽ നിയമാവലി വിരുദ്ധമാണ് ബാങ്കിന്റെ ടി ഇടപാട്. 20 വർഷം കൊണ്ട് 5 ഇരട്ടിയിലേറെ നിക്ഷേപ വർദ്ധനവ് ഉണ്ടാവുന്നത് ബാങ്കിന് ഭീമമായ നഷ്ടം ഉണ്ടാക്കുന്നതാണ്. 31.03.2021 ൽ ടി നിക്ഷേപമിനത്തിലെ ബാക്കിനിൽപ്പ് 7277898 രൂപയാണ്. 3500 രൂപ എന്ന നിക്ഷേപ തുക ഇപ്പോൾ 4000 രൂപയായി വർദ്ധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഭീമമായ നഷ്ട സാധ്യതയുള്ള ടി നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്നതിന് കളക്ഷൻ ഏജന്റിന് 5 ശതമാനം കമ്മീഷൻ നൽകുന്നത് ബാങ്കിന്റെ നഷ്ടത്തിന്റെ തോത് വീണ്ടും കൂട്ടാനാണ് ഇടവരുന്നത്. എന്നാൽ അന്വേഷണം നടക്കുന്ന വേളയിൽ ആർ ജെ സി നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്നതിന് കളക്ഷൻ ഏജന്റിന് 10 ശതമാനം കമ്മീഷൻ നൽകാൻ ഭരണസമിതി തീരുമാനിച്ചിരിക്കുന്നതിൽ നിന്ന് ഭരണസമിതിയുടെ ഭരണകെടുകാര്യസ്ഥതയും അന്വേഷണ നടക്കുന്ന വേളയിൽ പോലും ബാങ്കിന് കൂടുതൽ നഷ്ടം ഉണ്ടാക്കാൻ ബോധപൂർവ്വമായ നടപടിയുമാണ് ബാങ്കിന്റെ ഭരണസമിതിയുടെ ഭാഗത്തുനിന്നുണ്ടായത്. (അനുബന്ധം 5 (i)1, 6 (h) 1)

f) ഹോം സെയ്ഫ് നിക്ഷേപം / അഡൾട്ട് ഹോം സെയ്ഫ് നിക്ഷേപം

നിക്ഷേപകന് 18 വയസ്സ് ആകുമ്പോൾ പിൻവലിക്കാവുന്ന അഡൾട്ട് ഹോം സെയ്ഫ് നിക്ഷേപവും 3 വർഷമാകുമ്പോൾ പിൻവലിക്കാവുന്ന ഹോം സെയ്ഫ് നിക്ഷേപവും ബാങ്ക് സ്വീകരിച്ചുവരുന്നുണ്ട്. ഉപനിബന്ധന അംഗീകാരം ഇല്ലാതെയാണ് ടി നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിച്ചുവരുന്നത്. 6 ശതമാനം പലിശ നൽകുന്ന ടി നിക്ഷേപത്തിന് 3 ശതമാനം കളക്ഷൻ ഏജന്റ് കമ്മീഷനും നൽകുന്നു. ഇതുവഴി നിക്ഷേപത്തിന്റെ കോസ്റ്റ് 9 ശതമാനമാണ്. നിലവിൽ സ്ഥിരനിക്ഷേപത്തിന് 6.75 ശതമാനം പലിശ മാത്രം ഉള്ളപ്പോഴാണ് 9 ശതമാനം പലിശ ചിലവിൽ ബാങ്ക് ടി നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്നത്. ടി നിക്ഷേപത്തിലൂടെയും ബാങ്കിന് നഷ്ടമാണ് ഉണ്ടാകുന്നത്. 31.03.2021 ൽ ഹോം സെയ്ഫ് നിക്ഷേപമിനത്തിൽ 4922708 രൂപയും അഡൾട്ട് ഹോം സെയ്ഫ് നിക്ഷേപമിനത്തിൽ 2972129 രൂപയും ബാക്കിനിൽപ്പ് കാണുന്നു.

ബാങ്കിന്റെ ആകെ നിക്ഷേപ ബാക്കിനിൽപ്പ് 31.03.2021 ൽ 187.04 കോടി രൂപ യും 31.12.2021 ൽ 189.97 കോടി രൂപയുമാണ്. ഇതിൽ സ്ഥിരനിക്ഷേപ ബാക്കിനിൽപ്പ് മാത്രം 31.03.2021 ൽ 134.41 കോടി രൂപയാണ്.

ബാങ്കിന്റെ ചില നിക്ഷേപ ഇടപാടുകൾ ബൈലാ വ്യവസ്ഥ ഇല്ലാതെയാണെന്നതും, നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനുള്ള ഉപനിബന്ധനകൾക്കൊന്നും ബാങ്ക് അംഗീകാരം വാങ്ങിയിട്ടില്ലാത്തതുമാണെന്നും നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അധികപലിശ നൽകിയും അധിക പലിശ വാഗ്ദാനം ചെയ്തും ബാങ്കിന് ഭീമമായ നഷ്ടം വരുത്താൻ ബോധപൂർവ്വം ബാങ്ക് ഭരണസമിതി ശ്രമിച്ചിട്ടുള്ളതായി പരിശോധനയിൽ ബോദ്ധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

iv) ബാങ്കിലെ എം ഡി എസ് നടത്തിപ്പ്

ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 56(10) പ്രകാരം ഗ്രൂപ്പ് നിക്ഷേപം സബ് റൂളിന് വിധേയമായി നടപ്പാക്കാവുന്നതാണെന്ന് വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നുണ്ട്. ടി വ്യവസ്ഥ പ്രകാരമാണ് ബാങ്കിൽ എം ഡി എസ് ഇടപാടുകൾ നടന്നുവരേണ്ടതായുള്ളത്. എന്നാൽ സബ് റൂളിന് വിധേയമായേ എം ഡി എസ് ഇടപാടുകൾ നടപ്പാക്കാനാവൂ എന്ന വ്യവസ്ഥ ബാങ്ക് പാലിക്കുന്നില്ല. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 36/12 സർക്കുലർ (അനുബന്ധം 5 (iv)2) പ്രകാരം പാലിക്കേണ്ട വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കാതെയും ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ൽ നിന്നും ഓരോ എം ഡി എസും നടത്തുന്നതിനുള്ള ഉപനിബന്ധന അംഗീകാരം വാങ്ങാതെയും ബാങ്ക് നടത്തിവരുന്ന എം ഡി എസ് ഇടപാട് ക്രമപ്രകാരമാണെന്ന് കാണുന്നില്ല. ബാങ്ക് നാളിതുവരെയായി നിരവധി എം ഡി എസുകൾ ആരംഭിച്ചിട്ടുണ്ട്. ആയതിൽ കാലാവധി കഴിഞ്ഞ എം ഡി എസുകൾ കഴിച്ചാൽ 30.07.2021 ൽ 55 എം ഡി എസുകൾ നടന്നുവരുന്നു. 31.03.2021 ൽ 69 എം ഡി എസുകളും നടന്നുവരുന്നു. ഓരോ എം ഡി എസുകളും ആരംഭിക്കാൻ പ്രത്യേകമായി എം ഡി എസ് ഉപനിബന്ധനയ്ക്ക് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ)ന്റെ അംഗീകാരം വാങ്ങിയിരിക്കേണ്ടതുണ്ട്. എന്നാൽ ബാങ്ക് ഉപനിബന്ധന അംഗീകാരം വാങ്ങാതെയാണ് പുതിയതായി ഓരോ എം ഡി എസും ആരംഭിച്ച് കാണുന്നത്. പരിശോധനയിൽ 27.02.1997 ലെ 1464-ാം നമ്പർ ഭരണസമിതി തീരുമാനപ്രകാരം 100 മാസ തവണകളായി 5000 രൂപ വീതം മാസം തോറും നിക്ഷേപിക്കുന്ന ഒരു എം ഡി എസ് നടത്താൻ മാത്രമാണ് ഉപനിബന്ധന അംഗീകാരം വാങ്ങി കാണുന്നത്. ശേഷിക്കുന്ന എല്ലാ എം ഡി എസുകളും ബാങ്ക് ആരംഭിച്ചിരിക്കുന്നത് ഉപനിബന്ധന അംഗീകാരം കൂടാതെയാണ്. ആയത് ക്രമവിരുദ്ധവുമാണ്.

എം ഡി എസിൽ ബാങ്കിലെ എ ക്ലാസ് അംഗങ്ങളെയും സി ക്ലാസ് അംഗങ്ങളെയും അംഗങ്ങളായി ചേർക്കുന്നുണ്ട്. ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 17 പ്രകാരം എ, ബി, സി എന്നീ തരം അംഗത്വം അനുവദനീയമാണ്. കൂടാതെ നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 18(3) പ്രകാരം സി ക്ലാസ് ഓഹരികൾക്ക് പ്രവർത്തന പരിധി നിയന്ത്രിച്ചിട്ടില്ലാത്തതും അങ്ങനെയുള്ള അംഗങ്ങൾക്ക് വോട്ടവകാശമില്ലാത്തതും ഒരു ഓഹരിയിൽ നിയന്ത്രിച്ചിട്ടുള്ളതുമാണ് എന്ന് പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ സി ക്ലാസ് അംഗങ്ങൾക്ക് എം ഡി എസിൽ ചേരാമെന്ന് നിയമാവലിയിൽ വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നില്ലാ എന്നതിനാൽ സി ക്ലാസ് അംഗങ്ങളെ ചേർത്ത് എം ഡി എസ് ഇടപാട് നടത്തുന്നതും ക്രമരഹിതമാണെന്നും കാണുന്നു. ഇപ്രകാരം ക്രമപ്രകാരമല്ലാതെ നടത്തിവരുന്ന എം ഡി എസുകളിൽ ഓരോ മാസവും ഒരു അംഗത്തിന് എം ഡി എസ് അനുവദിച്ച് നൽകുന്നതിന് പുറമേ എം ഡി എസ് കളിലെ അംഗങ്ങൾക്ക് 50% വരെ വായ്പ അനുവദിക്കാറുമുണ്ടെന്ന് കാണുന്നു. ഇതിനെല്ലാം പുറമേ "അഡ്വാൻസ് എം ഡി എസ്" എന്ന പേരിൽ ബാങ്ക് നടത്തിവരുന്ന എം ഡി എസിൽ ഒരു മാസം

നാല് നറുക്കുവരെ നടത്തി ആദ്യ നറുക്ക് ലഭിക്കുന്ന ആൾക്ക് ബോണസും കമ്മീഷനും ഒഴികെയുള്ള തുകയും ശേഷിക്കുന്ന നറുക്കുകൾ ലഭിക്കുന്നവർക്ക് 50% വരെ വായ്പയും അനുവദിക്കുന്നവിധ മുള്ള ക്രമവിരുദ്ധ എം ഡി എസ് ഇടപാടും ബാങ്ക് നടത്തിവരുന്നു. വസ്തു ജാമ്യം, ഉദ്യോഗജാമ്യം, സ്വർണ ജാമ്യം, സ്ഥിര നിക്ഷേപ ജാമ്യം, സൗഭാഗ്യ നിക്ഷേപ ജാമ്യം, മറ്റ് എം ഡി എസുകളിലെ ജാമ്യം എന്നിങ്ങനെ ജാമ്യം സ്വീകരിച്ചാണ് എം ഡി എസിൽ നിന്നും വായ്പ ഉൾപ്പെടെ അനുവദിച്ചു നൽകി വരുന്നത്. വസ്തു ജാമ്യം സ്വീകരിക്കുമ്പോൾ വസ്തുവിന്റെ വിലനിർണയം നടത്താതെയും, 3 സെന്റിന് താഴെ വിസ്തീർണമുള്ള വസ്തു ജാമ്യമായി സ്വീകരിച്ചും ലീഗൽ ഒപ്പീനിയൻ പ്രകാര മുള്ള ന്യൂനതകൾ പരിഹരിക്കാതെയും തുകകൾ അനുവദിച്ച് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ ഒരു വസ്തു ജാമ്യമായി സ്വീകരിച്ച് നിരവധി എം ഡി എസ്, വായ്പകൾ നൽകിയും കാണുന്നു. ഉദ്യോഗ ജാമ്യം സ്വീകരിക്കുമ്പോൾ രജിസ്ട്രാറുടെ 49/11 സർക്കുലർ(അനുബന്ധം 5 (ii)2) നിർദ്ദേശം പാലി ക്കാതെ 3 ലക്ഷം രൂപയിൽ അധികരിച്ച തുകയ്ക്ക് ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ ജാമ്യം സ്വീകരിക്കുന്നതിന് പുറമേ ഒരു ഉദ്യോഗജാമ്യത്തിലും എം ഡി എസ് ൽ നിന്നും തുക അനുവദിച്ച് വരുന്നുണ്ട്. എം ഡി എസ് നറുക്ക്/ ലേലം സ്ഥിരപ്പെടുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ടി തുക അനുവദിച്ച് നൽകിയ ശേഷം പ്രസ്തുത തുക തന്നെഅന്നേ ദിവസം സ്ഥിര നിക്ഷേപം, സൗഭാഗ്യ നിക്ഷേപം എന്നീ ഇനങ്ങളിൽ സ്വീകരിക്കു കയും തുടർന്ന് സ്വീകരിച്ച നിക്ഷേപത്തിന് നൽകുന്ന സ്ഥിരനിക്ഷേപ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് എം ഡി എസ് തുക അനുവദിച്ചതിന്റെ ജാമ്യമായി സ്വീകരിച്ചും വരുന്നുണ്ട്. സ്ഥിര നിക്ഷേപത്തിന് സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശത്തെ ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിച്ച് അമിത പലിശ നൽകിയും കാണുന്നു. സ്വീകരിക്കുന്ന സ്ഥിരനിക്ഷേപം ഒരു നിശ്ചിത കാലത്തേയ്ക്ക് ബാങ്കിൽ നിക്ഷേപിച്ചാൽ നിക്ഷേപ തുക ഇരട്ടിക്കുന്ന പദ്ധതിയും ബാങ്കിൽ ഉണ്ട്. 70 മാസം മുതൽ 96 മാസം വരെകൊണ്ട് നിക്ഷേപം ഇരട്ടിക്കുന്ന വിധം സ്ഥിരനിക്ഷേപം ഇരട്ടിക്കുന്നതാണ് ബാങ്കിന്റെ സൗഭാഗ്യ നിക്ഷേപം. ഇപ്രകാരം ലാഭകരമല്ലാതെ ഇരട്ടിക്കൽ പദ്ധതി പ്രകാരം നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്നതിൽ നിന്നു തന്നെ എത്രമാത്രം ഭരണകെടുകാര്യസ്ഥതയാണ് ബാങ്കിൽ നടന്നുവരുന്നതെന്നതിന് കൂടു തൽ തെളിവുകൾ വേണ്ടതില്ല. സംഘത്തിന്റെ ധനം വ്യാപകമായി ഈ ഇരട്ടിക്കൽ പദ്ധതിയുടെ ചോരുന്നുണ്ട്. ഇതിനെല്ലാം പുറമേ കാലാവധി കഴിഞ്ഞ എം ഡി എസുകളിൽ കുടിശ്ശികയുള്ളവ രുടെ കുടിശ്ശികതുക അവരുടെ അനുവാദം ഇല്ലാതെയും നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ ഇല്ലാതെയും വായ്പയായി മാറ്റി കൃത്രിമം കാണിക്കുന്നതും ശ്രദ്ധയിൽപെട്ടിട്ടുണ്ട്. എം ഡി എൽ എന്ന പേരിൽ തീർന്ന എം ഡി എസിലെ കുടിശ്ശികയെ വായ്പയായി മാറ്റുമ്പോൾ "സി" ക്ലാസ് അംഗങ്ങൾക്കും വായ്പാ ബാക്കിനിൽപ്പ് ഉള്ളത് കാണാൻ കഴിയും. എ ക്ലാസ് അംഗങ്ങൾക്ക് അല്ലാതെ വായ്പ നൽകാൻ പാടില്ല എന്ന വ്യവസ്ഥയിൽ ഇത്തരത്തിൽ ബാങ്കിൽ ലംഘിക്കപ്പെടുന്നു. എം ഡി എൽ എന്ന പേരിൽ എം ഡി എസ് കുടിശ്ശികയെ വായ്പ ഇനമായി മാറ്റുന്നതിലൂടെ ബാങ്ക് ഫണ്ട് എം ഡി എസിലേയ്ക്ക് വക മാറ്റപ്പെട്ടത് മറയ്ക്കാനും, തീർന്ന എം ഡി എസിലെ ബാക്കിനിൽപ്പിന് ആഡിറ്റിൽ 100% കരുതൽ വയ്ക്കുന്നത് ഒഴിവാക്കാനും ബാങ്കിന് സാധിക്കുന്നു. ഇപ്രകാരം കൃത്രിമ ലാഭം ഉണ്ടാ ക്കാനാണ് എം ഡി എൽ വായ്പയായി തീർന്ന എം ഡി എസിലെ കുടിശ്ശിക തുകയെ ഇനം മാറ്റി രേഖപ്പെടുത്തുന്നതെന്ന് കാണുന്നു. എന്നിട്ടും ബാങ്കിന് ഭീമമായ നഷ്ടമാണ് ഓരോ വർഷവും.

ഒരു പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതി നടപ്പിക്കുമ്പോൾ ഓരോ എം ഡി എസ് അംഗത്തിൽ നിന്നും പിരിഞ്ഞ് വരുന്ന പ്രതിമാസ തവണകൾ ചേർന്ന തുകയിൽ നിന്നും സംഘത്തിന്റെ കമ്മീ ഷനും, ബോണസ്/ലേലക്കുറവും കുറച്ച് വരുന്ന തുക എം ഡി എസിൽ നറുക്ക്/ലേലം സ്ഥിരപ്പെടു ത്തുന്ന അംഗത്തിന് നറുക്ക്/ലേലം സ്ഥിരപ്പെടുത്തുന്ന തീയതി മുതൽ ഒരു മാസം പൂർത്തിയായാ ലാണ് നൽകേണ്ടതായുള്ളത്. അതായത് ഒരു എം ഡി എസ് അംഗത്തിന് എം ഡി എസ് സ്ഥിരപ്പെ

ടുത്തി അനുവദിച്ച് നൽകുന്ന തുക, തുക അനുവദിക്കുന്നതിനുമുമ്പേ തന്നെ ആ എം ഡി എസിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും സംഘം പിരിച്ചെടുക്കേണ്ടതായുള്ളതാണ്. സംഘത്തിലെ നിക്ഷേപ തുക ഒരു കാരണവശാലും എം ഡി എസി ലേയ്ക്ക് വകമാറാൻ ഇടവരാൻ പാടുള്ളതല്ല. എന്നാൽ എം ഡി എസ് നടത്തിപ്പിലെ കെടുകാര്യസ്ഥതയും നിയമവിധേയമല്ലാത്ത തരത്തിൽ അവലംബിച്ചിട്ടുള്ള രീതികളും, മതിയായ ജാമ്യമില്ലാതെ എം ഡി എസ് അനുവദിച്ചത് വഴിയും, എം ഡി എസിൽ നിന്നും അനുവദനീയമല്ലാതെ വായ്പകൾ തരപ്പെടുത്താൻ അവസരം നൽകുന്നതുവഴിയും നിക്ഷേപകരുടെ നിക്ഷേപ തുക വൻതോതിൽ എം ഡി എസിലേയ്ക്ക് വകമാറ്റപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. 31.03.2021 ലെ കണക്കുകൾ പ്രകാരം എം ഡി എസ് ബാദ്ധ്യതയെ അധികരിച്ച് കാണുന്ന ആസ്തി യിനത്തിലെ ബാക്കിനിൽപ്പ് നിക്ഷേപ ചോർച്ചയാണ്. ആയതിന്റെ വിശദാംശം ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

തീർന്ന എം ഡി എസ് കളിലെ പിരിച്ചെടുക്കാൻ ബാക്കിനിൽക്കുന്ന തുകകൾ എം ഡി എൽ വായ്പയാക്കി മാറ്റിയതിലെ 31.03.2021 ലെ ബാക്കിനിൽപ്പ് 266244045 രൂപയാണ്. കൂടാതെ എം ഡി എസ് അഡ്വാൻസ് ലോൺ ഇനത്തിലെ 31.03.2021 ലെ ബാക്കിനിൽപ്പ് 85924145 രൂപയും എം ഡി എസ് സ്പെഷ്യൽ അഡ്വാൻസ് ലോൺ ഇനത്തിലെ 31.03.2021 ലെ ബാക്കിനിൽപ്പ് 21586316 രൂപയും ആണ്. ഇത്തരത്തിൽ മാത്രം നിക്ഷേപ ഇനത്തിൽ നിന്നും 373754506 രൂപ വകമാറ്റപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ഇപ്രകാരം വകമാറ്റപ്പെട്ടത് കൃത്രിമ വായ്പകളാക്കി മാറ്റിയതുവഴി നിക്ഷേപ ചോർച്ച മറച്ചുവച്ചിരിക്കുകയാണ് ബാങ്ക്. ഇതിൽ എം ഡി എൽ വായ്പകൾ ഏറിയവയും പിരിച്ചെടുക്കുവാൻ കഴിയുന്നവയല്ലെന്നും കാണുന്നു. ഇവയ്ക്ക് പുറമേ എം ഡി എസ് ഇനത്തിൽ 31.03.2021 ൽ 122129530 രൂപ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും വകമാറ്റപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. 31.12.2021 ൽ എം ഡി എസി ലേയ്ക്ക് നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും വകമാറ്റപ്പെട്ടത് 100668530 രൂപയാണ്. എം ഡി എസ് ഇനത്തിൽ പിരിച്ചെടുക്കാൻ കുടിശ്ശിക കാണുന്ന 31.12.2021 ലെ ബാക്കിനിൽപ്പ് 278243000 രൂപയാണ്. വൻ തുകകൾ എം ഡി എസിൽ കുടിശ്ശികയാക്കിയ ചില വ്യക്തികളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

MDS NO.	NAME	AMOUNT
0305600010	Mrs. GEETHA KUMARI	320,000.00
0305700010	Mrs. GEETHA KUMARI	320,000.00
0305800030	Mrs. GEETHA KUMARI	360,000.00
0305800031	Mrs. GEETHA KUMARI	230,000.00
	TOTAL	1,230,000.00
0209200066	Mr. SASIKUMAR	45,000.00
0209200067	Mr. SASIKUMAR	75,000.00
0209200068	Mr. SASIKUMAR	85,000.00
0209200069	Mr. SASIKUMAR	85,000.00
0209200070	Mr. SASIKUMAR	85,000.00
0209200071	Mr. SASIKUMAR	85,000.00
0209200073	Mr. SASIKUMAR	85,000.00
0209300066	Mr. SASIKUMAR	45,000.00
0209300067	Mr. SASIKUMAR	75,000.00
0209300068	Mr. SASIKUMAR	85,000.00
0209300069	Mr. SASIKUMAR	85,000.00
0209300070	Mr. SASIKUMAR	85,000.00
0209300071	Mr. SASIKUMAR	85,000.00
0209300073	Mr. SASIKUMAR	85,000.00
	TOTAL	1,090,000.00
0114000005	Mr. GOPA KUMAR.K	300,000.00

0114100005	Mr. GOPA KUMAR.K	300,000.00
0114300009	Mr. GOPA KUMAR.K	290,000.00
0114400009	Mr. GOPA KUMAR.K	290,000.00
0114800100	Mr. GOPA KUMAR.K	185,000.00
0114900100	Mr. GOPA KUMAR.K	185,000.00
0115200008	Mr. GOPA KUMAR.K	420,000.00
0115200009	Mr. GOPA KUMAR.K	420,000.00
0115300008	Mr. GOPA KUMAR.K	420,000.00
0115300009	Mr. GOPA KUMAR.K	420,000.00
0118300030	Mr. GOPA KUMAR.K	20,000.00
0118400030	Mr. GOPA KUMAR.K	20,000.00
0118000020	Mr. GOPAKUMAR K	37,500.00
0118100020	Mr. GOPAKUMAR K	37,500.00
0118200020	Mr. GOPAKUMAR K	37,500.00
0209300046	Mr. GOPAKUMAR K	70,000.00
0115200038	Mr. GOPAKUMAR	30,000.00
0115200039	Mr. GOPAKUMAR	30,000.00
0115300038	Mr. GOPAKUMAR	30,000.00
0115300039	Mr. GOPAKUMAR	30,000.00
0115300042	Mr. GOPAKUMAR	420,000.00
0116300031	Mr. GOPAKUMAR	30,000.00
0116300032	Mr. GOPAKUMAR	30,000.00
0116400031	Mr. GOPAKUMAR	30,000.00
0116400032	Mr. GOPAKUMAR	30,000.00
0117900015	Mr. GOPAKUMAR	37,500.00
0117900020	Mr. GOPAKUMAR	37,500.00
0118000015	Mr. GOPAKUMAR	37,500.00
0118100015	Mr. GOPAKUMAR	37,500.00
0118200015	Mr. GOPAKUMAR	37,500.00
	TOTAL	4,300,000.00
0114300036	Mr. LAL KUMAR.V	305,000.00
0114300037	Mr. LAL KUMAR.V	305,000.00
0114400036	Mr. LAL KUMAR.V	305,000.00
0114400037	Mr. LAL KUMAR.V	305,000.00
	TOTAL	1,220,000.00
0305600012	Mr. CHRISTUDAS	410,000.00
0305700012	Mr. CHRISTUDAS	410,000.00
0114000085	Mr. CHRISTUDAS	5,000.00
0114100085	Mr. CHRISTUDAS	5,000.00
0116700002	Mr. CHRISTUDAS	10,000.00
0116800002	Mr. CHRISTUDAS	10,000.00
0208900047	Mr. CHRISTUDAS	92,000.00
	TOTAL	850,000.00
0305300003	Mr. AKHIL JITH J.B	340,000.00
0305400003	Mr. AKHIL JITH J.B	340,000.00
0105500023	Mr. AKHIL JITH J.B	175,000.00
0105600023	Mr. AKHIL JITH J.B	175,000.00
0114300025	Mr. AKHIL JITH J.B	210,000.00
0114300076	Mr. AKHIL JITH J.B	155,000.00
0114400025	Mr. AKHIL JITH J.B	210,000.00
0114400076	Mr. AKHIL JITH J.B	155,000.00
0114500021	Mr. AKHIL JITH J.B	350,000.00
0114800085	Mr. AKHIL JITH J.B	215,000.00
0114900085	Mr. AKHIL JITH J.B	215,000.00
0209000068	Mr. AKHIL JITH J.B	90,000.00
0209100068	Mr. AKHIL JITH J.B	90,000.00

		TOTAL	2,720,000.00
0108800088		Mrs. KUMARI CHITHRA	345,000.00
0209000098		Mrs. KUMARI CHITHRA	205,000.00
0209100098		Mrs. KUMARI CHITHRA	205,000.00
0108800058		Mrs. KUMARI CHITHRA.I	220,000.00
0108900058		Mrs. KUMARI CHITHRA.I	220,000.00
0114800086		Mrs. KUMARI CHITHRA.I	245,000.00
0114800087		Mrs. KUMARI CHITHRA.I	245,000.00
0114900086		Mrs. KUMARI CHITHRA.I	245,000.00
0114900087		Mrs. KUMARI CHITHRA.I	245,000.00
		TOTAL	2,175,000.00
0403500094		Mr. ALEX CHANDRAN.M.J.	385,000.00
0403600094		Mr. ALEX CHANDRAN.M.J.	385,000.00
		TOTAL	770,000.00
0209100035		Mrs. SULOCHANA S	195,000.00
0305600023		Mrs. SULOCHANA.S	450,000.00
0305700023		Mrs. SULOCHANA.S	450,000.00
0403500024		Mrs. SULOCHANA.S	45,000.00
0403600024		Mrs. SULOCHANA.S	45,000.00
		TOTAL	1,185,000.00
0117300013		Mrs. MALAVIKA ANILKUMAR	180,000.00
0117400013		Mrs. MALAVIKA ANILKUMAR	180,000.00
0117900012		Mrs. MALAVIKA ANILKUMAR	150,000.00
0118000012		Mrs. MALAVIKA ANILKUMAR	150,000.00
0118100012		Mrs. MALAVIKA ANILKUMAR	150,000.00
0118200012		Mrs. MALAVIKA ANILKUMAR	150,000.00
		TOTAL	960,000.00
0116000020		Mrs. RADHIKA RANI	30,000.00
0116000021		Mrs. RADHIKA RANI	30,000.00
0116000037		Mrs. RADHIKA RANI	30,000.00
0116700023		Mrs. RADHIKA RANI	30,000.00
0116800023		Mrs. RADHIKA RANI	30,000.00
0117300028		Mrs. RADHIKA RANI	30,000.00
0117300036		Mrs. RADHIKA RANI	30,000.00
0117400028		Mrs. RADHIKA RANI	30,000.00
0117400036		Mrs. RADHIKA RANI	30,000.00
0117900014		Mrs. RADHIKA RANI	37,500.00
0118000014		Mrs. RADHIKA RANI	37,500.00
0118100014		Mrs. RADHIKA RANI	37,500.00
0118100036		Mrs. RADHIKA RANI	37,500.00
0118200014		Mrs. RADHIKA RANI	37,500.00
0118200036		Mrs. RADHIKA RANI	37,500.00
0209700044		Mrs. RADHIKA RANI	20,000.00
0209700045		Mrs. RADHIKA RANI	20,000.00
0209800044		Mrs. RADHIKA RANI	20,000.00
0209800045		Mrs. RADHIKA RANI	20,000.00
0118000036		Mrs. RADHIKARANI	37,500.00
		TOTAL	612,500.00
0114300047		Mrs. SHAHUBANATH BEEVI.N	270,000.00

0114300065	Mrs. SHAHUBANATH BEEVI.N	280,000.00
0114400047	Mrs. SHAHUBANATH BEEVI.N	270,000.00
0114400065	Mrs. SHAHUBANATH BEEVI.N	280,000.00
	TOTAL	1,100,000.00
0116000048	Mr. ANEESH	60,000.00
0117300032	Mr. ANEESH	80,000.00
0403500034	Mr. ANEESH	465,000.00
0403500037	Mr. ANEESH	445,000.00
0403600034	Mr. ANEESH	465,000.00
0403600037	Mr. ANEESH	445,000.00
	TOTAL	1,960,000.00
0305600044	Mr. BHUVANA CHANDRAN.N	330,000.00
0305700044	Mr. BHUVANA CHANDRAN.N	330,000.00
0115200050	Mr. BHUVANA CHANDRAN.N	390,000.00
0115300050	Mr. BHUVANA CHANDRAN.N	390,000.00
	TOTAL	1,440,000.00
0114300002	Mr. GLADSON.M.J	260,000.00
0114300026	Mr. GLADSON.M.J	300,000.00
0114300027	Mr. GLADSON.M.J	295,000.00
0114300028	Mr. GLADSON.M.J	295,000.00
0114300031	Mr. GLADSON.M.J	35,000.00
0114300032	Mr. GLADSON.M.J	300,000.00
0114300034	Mr. GLADSON.M.J	300,000.00
0114300089	Mr. GLADSON.M.J	300,000.00
0114300098	Mr. GLADSON.M.J	300,000.00
0114300099	Mr. GLADSON.M.J	35,000.00
0114400002	Mr. GLADSON.M.J	260,000.00
0114400026	Mr. GLADSON.M.J	300,000.00
0114400027	Mr. GLADSON.M.J	295,000.00
0114400028	Mr. GLADSON.M.J	295,000.00
0114400031	Mr. GLADSON.M.J	35,000.00
0114400032	Mr. GLADSON.M.J	300,000.00
0114400034	Mr. GLADSON.M.J	300,000.00
0114400089	Mr. GLADSON.M.J	300,000.00
0114400098	Mr. GLADSON.M.J	300,000.00
0114400099	Mr. GLADSON.M.J	35,000.00
	TOTAL	4,840,000.00
0403100092	Mr. JANARDHANAN NAIR.S	225,000.00
0403100093	Mr. JANARDHANAN NAIR.S	225,000.00
0403100094	Mr. JANARDHANAN NAIR.S	225,000.00
0403100095	Mr. JANARDHANAN NAIR.S	225,000.00
	TOTAL	900,000.00
0305600021	Mr. JAYA KUMAR	280,000.00
0305700021	Mr. JAYA KUMAR	280,000.00
0403500035	Mr. JAYA KUMAR	465,000.00
0403600035	Mr. JAYA KUMAR	465,000.00
	TOTAL	1,490,000.00
0209200057	Mr. JAYACHANDRAN K	55,000.00
0209200058	Mr. JAYACHANDRAN K	75,000.00
0209200059	Mr. JAYACHANDRAN K	75,000.00
0209200061	Mr. JAYACHANDRAN K	75,000.00

0209200062	Mr. JAYACHANDRAN K	75,000.00
0209200063	Mr. JAYACHANDRAN K	75,000.00
0209200064	Mr. JAYACHANDRAN K	75,000.00
0209200065	Mr. JAYACHANDRAN K	75,000.00
0209300057	Mr. JAYACHANDRAN K	55,000.00
0209300058	Mr. JAYACHANDRAN K	75,000.00
0209300059	Mr. JAYACHANDRAN K	75,000.00
0209300061	Mr. JAYACHANDRAN K	75,000.00
0209300062	Mr. JAYACHANDRAN K	75,000.00
0209300065	Mr. JAYACHANDRAN K	75,000.00
0116500006	Mr. JAYACHANDRAN S	104,000.00
0108800005	Mr. JAYACHANDRAN.K	20,000.00
0108900005	Mr. JAYACHANDRAN.K	20,000.00
0114000009	Mr. JAYACHANDRAN.K	345,000.00
0114000064	Mr. JAYACHANDRAN.K	45,000.00
0114100009	Mr. JAYACHANDRAN.K	345,000.00
0114100064	Mr. JAYACHANDRAN.K	45,000.00
	TOTAL	1,934,000.00
0114900006	Mr. KRISHNA KUMAR K P	185,000.00
0114800003	Mr. KRISHNA KUMAR.K.P	185,000.00
0114800004	Mr. KRISHNA KUMAR.K.P	185,000.00
0114800005	Mr. KRISHNA KUMAR.K.P	185,000.00
0114800006	Mr. KRISHNA KUMAR.K.P	185,000.00
0114900003	Mr. KRISHNA KUMAR.K.P	185,000.00
0114900004	Mr. KRISHNA KUMAR.K.P	185,000.00
0114900005	Mr. KRISHNA KUMAR.K.P	185,000.00
	TOTAL	1,295,000.00
0115400004	Mr. MAHADEVAN V S	260,000.00
0115400018	Mr. MAHADEVAN V S	260,000.00
0115400019	Mr. MAHADEVAN V S	260,000.00
0114300072	Mr. MAHADEVAN.V.S	150,000.00
0114400072	Mr. MAHADEVAN.V.S	150,000.00
	TOTAL	1,080,000.00
0108800038	Mr. MANOHARAN NAIR	210,000.00
0108900038	Mr. MANOHARAN NAIR	210,000.00
0114300053	Mr. MANOHARAN NAIR	195,000.00
0114400053	Mr. MANOHARAN NAIR	195,000.00
0114800084	Mr. MANOHARAN NAIR	200,000.00
0114900084	Mr. MANOHARAN NAIR	200,000.00
	TOTAL	1,210,000.00
0305600043	Mr. RANGESH R PILLA	360,000.00
0305700043	Mr. RANGESH R PILLA	360,000.00
0114800083	Mr. RANGESH.R.PILLAI	190,000.00
0114900083	Mr. RANGESH.R.PILLAI	190,000.00
	TOTAL	1,100,000.00
0117900002	Mr. SANIL A	12,500.00
0117900003	Mr. SANIL A	50,000.00
0118000002	Mr. SANIL A	12,500.00
0118000003	Mr. SANIL A	50,000.00
0118100002	Mr. SANIL A	12,500.00
0118100003	Mr. SANIL A	50,000.00
0118200002	Mr. SANIL A	12,500.00
0118200003	Mr. SANIL A	50,000.00
0116300028	Mr. SANIL.A.	30,000.00
0116300029	Mr. SANIL.A.	30,000.00

0116300030	Mr. SANIL.A.	30,000.00
0116400028	Mr. SANIL.A.	30,000.00
0116400029	Mr. SANIL.A.	30,000.00
0116400030	Mr. SANIL.A.	30,000.00
	TOTAL	400,000.00
0114000041	Mr. SOSH KUMAR.B.L	325,000.00
0114000042	Mr. SOSH KUMAR.B.L	350,000.00
0114100041	Mr. SOSH KUMAR.B.L	325,000.00
0114100042	Mr. SOSH KUMAR.B.L	350,000.00
	TOTAL	1,350,000.00
0108800080	Mr. SUDHEER	345,000.00
0108900080	Mr. SUDHEER	345,000.00
0403500068	Mr. SUDHEER	480,000.00
0403600068	Mr. SUDHEER	480,000.00
	TOTAL	1,650,000.00
0209700002	Mr. SUNI KUMAR	20,000.00
0116000031	Mr. SUNIL KUMAR	300,000.00
0116000032	Mr. SUNIL KUMAR	300,000.00
0116000033	Mr. SUNIL KUMAR	300,000.00
0116700031	Mr. SUNIL KUMAR	30,000.00
0116800031	Mr. SUNIL KUMAR	30,000.00
0117900028	Mr. SUNIL KUMAR	150,000.00
0118000028	Mr. SUNIL KUMAR	150,000.00
0118100028	Mr. SUNIL KUMAR	150,000.00
0118200028	Mr. SUNIL KUMAR	150,000.00
0118300003	Mr. SUNIL KUMAR	60,000.00
0118400003	Mr. SUNIL KUMAR	60,000.00
0403500020	Mr. SUNIL KUMAR	20,000.00
0403600020	Mr. SUNIL KUMAR	20,000.00
	TOTAL	1,740,000.00
0115700036	Mr. SURENDRAN NAIR	160,000.00
0115700037	Mr. SURENDRAN NAIR	340,000.00
0403500092	Mr. SURENDRAN NAIR	410,000.00
0403600092	Mr. SURENDRAN NAIR	415,000.00
	TOTAL	1,325,000.00
0114000016	Mr. SURESH.J	315,000.00
0114100016	Mr. SURESH.J	315,000.00
0403100031	Mr. SURESH.J	220,000.00
0403500047	Mr. SURESH.J	45,000.00
0403600047	Mr. SURESH.J	45,000.00
	TOTAL	940,000.00
0114300045	Mr. THAJUDEEN.M	320,000.00
0114400045	Mr. THAJUDEEN.M	320,000.00
0116700050	Mr. THAJUDHEEN.M	260,000.00
0116800050	Mr. THAJUDHEEN.M	260,000.00
	TOTAL	1,160,000.00
0114300077	Mr. VINOD	40,000.00
0114400077	Mr. VINOD	40,000.00
0403500061	Mr. VINOD	445,000.00
0403600061	Mr. VINOD	445,000.00
	TOTAL	970,000.00
0114700028	Mrs. INDHIRA BHAI.R	380,000.00
0114700034	Mrs. INDHIRA BHAI.R	380,000.00
0403100089	Mrs. INDHIRA BHAI.R	225,000.00
0403100090	Mrs. INDHIRA BHAI.R	225,000.00
0403100091	Mrs. INDHIRA BHAI.R	225,000.00

	TOTAL	1,435,000.00
0305300022	Mrs. JAYA KUMARI	130,000.00
0305400022	Mrs. JAYA KUMARI	130,000.00
0114000029	Mrs. JAYA KUMARI	230,000.00
0114100029	Mrs. JAYA KUMARI	230,000.00
0114800099	Mrs. JAYA KUMARI	155,000.00
0114900099	Mrs. JAYA KUMARI	155,000.00
0116700011	Mrs. JAYA KUMARI	180,000.00
0116800011	Mrs. JAYA KUMARI	180,000.00
0404400019	Mrs. JAYA KUMARI	45,000.00
0209000020	Mrs. JAYA KUMARI	155,000.00
0209000096	Mrs. JAYA KUMARI	40,000.00
0209100020	Mrs. JAYA KUMARI	155,000.00
0209100096	Mrs. JAYA KUMARI	40,000.00
0209700025	Mrs. JAYA KUMARI	10,000.00
0209800025	Mrs. JAYA KUMARI	10,000.00
	TOTAL	1,845,000.00

തീർന്ന എം ഡി എസുകളിലെ ബാക്കിനിൽപ്പ് തുകകൾ എം ഡി വായ്പയാക്കി മാറ്റിയിട്ടുണ്ടെങ്കിലും ഇതിൽ 97 വായ്പകൾക്ക് മാത്രമാണ് ആർബിട്രേഷൻ കേസ് ഫയൽ ചെയ്ത് കാണുന്നത്. അതിൽ തന്നെ എക്സിക്യൂഷൻ ഫയൽ ചെയ്തത് വെറും 6 കേസുകൾ മാത്രമാണ്. ഇപ്രകാരം ആർബിട്രേഷൻ എക്സിക്യൂഷൻ കേസുകൾ ഫയൽ ചെയ്യാൻ പോലും ബാങ്ക് താൽപര്യപ്പെടാത്തതിൽ നിന്നും തീർന്ന എം ഡി എസുകളിൽ ഈടാക്കാൻ ബാക്കിനിൽക്കുന്ന തുകകൾ നിഷ്ക്രിയ ആസ്തിയായി മാറിയിട്ടുണ്ടെന്നും കാണുന്നു. കൂടാതെ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 69(എ) ൽ പരാമർശിക്കുന്നതും ഷെഡ്യൂൾ 3 ൽ പ്രതിപാദിക്കുന്നതുമായ സമയപരിധി കഴിഞ്ഞതിനാൽ തന്നെ മേൽ പരാമർശിച്ച ബഹു ഭൂരിപക്ഷം ഇനങ്ങളിലും എം ഡി എൽ കളിലും ആർബിട്രേഷൻ കേസ് നിയമപരമായി ഫയൽ ചെയ്യാൻ ബാങ്കിന് കഴിയുന്നതല്ലെന്നും കാണുന്നു. ഇപ്രകാരം ബോധപൂർവ്വം ബാങ്ക് വക ഫണ്ട് ദുർവിനിയോഗം ചെയ്ത് ബാങ്കിന് നഷ്ടം വരുത്തിയ കാലാകാലങ്ങളിലെ ബന്ധപ്പെട്ടവരിൽ നിന്നും ബാങ്കിനുണ്ടായ നഷ്ടം ഈടാക്കേണ്ടതുണ്ടെന്നും കാണുന്നു. എം ഡി എസ് നടത്തിപ്പ് സംബന്ധിച്ച് ടി സെക്ഷൻ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന ജീവനക്കാരി സ്മിത നൽകിയ മൊഴി റിപ്പോർട്ടിൽ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നുണ്ട്. (അനുബന്ധം 5(iv)1)

V)നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അധിക പലിശ നൽകൽ

കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് സ്ഥിര നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുമ്പോൾ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ പ്രകാരം പരമാവധി നൽകാവുന്ന പലിശയെ അധികരിച്ച് പലിശ നൽകി വരുന്നത് ശ്രദ്ധയിൽപെട്ടിട്ടുണ്ട്. സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം അന്വേഷണത്തിന് ഉത്തരവായതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അന്വേഷണം ആരംഭിച്ച ശേഷവും അധികപലിശ നൽകി പുതിയ സ്ഥിര നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുകയാണ്. അന്വേഷണം നടക്കുമ്പോൾ പോലും സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അധിക പലിശ നൽകൽ ബാങ്ക് തുടർന്ന് വരികയാണ്. ഇപ്രകാരം അധിക പലിശ നൽകുന്നത് ഒരു അന്വേഷണ വിഷയമായിട്ട് പോലും ടി അന്വേഷണ ഉത്തരവിനെ തന്നെ ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിക്കുന്ന തരത്തിലെ പ്രവൃത്തിയാണ് ഇക്കാര്യത്തിൽ ബാങ്കിന്റെ ഭാഗത്ത് സംഭവിച്ചുകാണുന്നത്. സ്ഥിര നിക്ഷേപത്തിന് 01.12.2013 മുതൽ നൽകിയ അധികപലിശ വിവരം ഈ റിപ്പോർട്ടിൽ വിശദമായി ഉൾപ്പെടുത്തുന്നുണ്ട്. സ്ഥിരനിക്ഷേപം അമിത പലിശനൽകി സ്വീകരിക്കുന്നതിന് പുറമേ

"സൗഭാഗ്യ നിക്ഷേപ" മെന്നപേരിൽ 70 മുതൽ 96 മാസം വരെ നിശ്ചിത കാലാവധിയിൽ നിക്ഷേപം ഇരട്ടിയ്ക്കുന്ന പദ്ധതിയും ബാങ്ക് നടത്തി വരുന്നു. " ഇരട്ടിക്കൽ" പദ്ധതിയിൽ നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുമ്പോഴും ബാങ്ക് അധിക പലിശ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുകയാണ്. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 3/2013 സർക്കുലർ (അനുബന്ധം 5(v)2) പ്രകാരം സഹകരണസംഘങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്ന നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അധിക പലിശ നൽകിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ ആയത് സംഘത്തിന്റെ ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടിവിൽ നിന്ന് ഈടാക്കണമെന്ന് നിഷ്കർഷിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ രജിസ്ട്രാറുടെ 48/2013 സർക്കുലർ (അനുബന്ധം 5(v)3) പ്രകാരം സ്ഥിരനിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അധിക പലിശ നൽകുന്നത് ശ്രദ്ധയിൽപെട്ടാലുടൻ അത്തരം സംഘങ്ങൾക്ക് നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥകൾ സസ്പെന്റ് ചെയ്തു കൊണ്ട് ഉത്തരവ് നൽകേണ്ടതും, നിയമാനുസൃത ഉത്തരവുകൾ നടപ്പാക്കുന്നതിൽ വീഴ്ച വരുത്തിയാൽ അത്തരത്തിലുള്ള ഭരണസമിതിക്കെതിരെ സഹകരണ നിയമത്തിലും ചട്ടത്തിലും അനുശാസിക്കുന്ന പ്രകാരം നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതാണെന്നും പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. കാലാകാലങ്ങളിൽ സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് നൽകാവുന്ന പരമാവധി പലിശ നിരക്ക് നിശ്ചയിച്ച് സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ സർക്കുലർ പുറപ്പെടുവിക്കാറുള്ളതുമാണ്. ടി എല്ലാ സർക്കുലറുകളിലും സ്ഥിര നിക്ഷേപത്തിന് അധിക പലിശ നൽകുന്ന സംഘങ്ങളുടെ നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കാനുള്ള അധികാരം റദ്ദ് ചെയ്യേണ്ടതാണെന്ന് നിർദ്ദേശിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്. കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് വർഷങ്ങളായി സ്ഥിരനിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അധിക പലിശ നൽകി വരുന്നുണ്ട്. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള പരമാവധി പലിശ നിരക്കിനെ അധികരിച്ച് അധിക പലിശ നൽകുന്നതിന് ബാങ്ക് ഭരണസമിതി തീരുമാനംകൈക്കൊണ്ടിട്ടുള്ളതും (അനുബന്ധം 5(v)1) പരിശോധനയിൽ കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടുണ്ട്. 01.12.2013 മുതൽ സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് പരമാവധി നൽകാൻ കഴിയുന്ന പലിശ നിരക്ക് ബഹുമാനപ്പെട്ട സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ സർക്കുലറിലൂടെ നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ളത് പട്ടിക രൂപത്തിൽ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

സർക്കുലർ നമ്പർ	കാലയളവ്	പരമാവധി പലിശ നിരക്ക്
72/2013	01.12.2013 മുതൽ 31.12.2014	10.5
62/2014	01.01.2015 മുതൽ 11.06.2015	10
30/2015	12.06.2015 മുതൽ 02.10.2015	9.75
42/2015	03.10.2015 മുതൽ 31.05.2016	9.25
15/2016	01.06.2016 മുതൽ 31.12.2016	8.5
2/2017	01.01.2017 മുതൽ 12.06.2017	9
30/2017	13.06.2017 മുതൽ 15.12.2017	8.5
52/2017	16.12.2017 മുതൽ 09.01.2018	8.25
1/2018	10.01.2018 മുതൽ 31.03.2018	8.5
32/2018	01.04.2018 മുതൽ 23.01.2019	8.25
4/2019	24.01.2019 മുതൽ 28.02.2019	8.25
10/2019	01.03.2019 മുതൽ 31.03.2019	8.5
4/2019	01.04.2019 മുതൽ 24.07.2019	8.25
29/2019	25.07.2019 മുതൽ 09.10.2019	8
40/2019	10.10.2019 മുതൽ 21.05.2020	7.75
43/2020	22.05.2020 മുതൽ 21.01.2021	7.25
5/2021	22.01.2021 മുതൽ	6.75

ബഹുമാനപ്പെട്ട സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ പ്രകാരം മുതിർന്ന പൗരൻമാർക്ക് 0.5% അധിക പലിശ നൽകുന്നതിന് അനുവാദം ഉണ്ട്. എന്നാൽ മുതിർന്ന പൗരനാണ് എന്ന് തെളിയിക്കുന്നതിന് ആശ്രയിക്കാവുന്ന രേഖകൾ ബാങ്ക് വാങ്ങി സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ലാത്തതും ആയത് പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ലാത്തതുമാണ് എന്നതിനാൽ മുതിർന്ന പൗരന്റെ നിക്ഷേപത്തിന് നൽകാൻ കഴിയുന്ന അധിക പലിശ കണക്കിലെടുക്കാൻ കഴിയാത്തതാണ്.

01.12.2013മുതൽ നാളിതുവരെയും ബാങ്ക് രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ പ്രകാരംപരമാവധി നൽകാൻ കഴിയുന്ന പലിശയെ അധികരിച്ച് നൽകിയ പലിശ അധികം നൽകിയ പലിശയായി കണക്കാക്കി ചുവടെ പട്ടിക രൂപത്തിൽ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നു.

സ്ഥിരനിക്ഷേപ കാലയളവ്	അധികം നൽകിയ പലിശ	റിമാർക്ക്സ്
01.12.2013 മുതൽ 31.12.2014	9060424	അധിക പലിശ ബാങ്കിലെ സോഫ്റ്റ് വെയർ സഹായത്താൽ തയ്യാറാക്കിയത് പരിശോധിച്ച് ബോദ്ധ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്. പേജുകളുടെ എണ്ണം വളരെ കൂടുതലാകയാൽ ബന്ധപ്പെട്ട പട്ടിക അനുബന്ധമായി ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല.
01.01.2015 മുതൽ 31.05.2015	2786545	
01.06.2015 മുതൽ 02.10.2015	291994	
03.10.2015 മുതൽ 31.05.2016	6702535	
01.06.2016 മുതൽ 31.12.2016	5223158	
01.01.2017 മുതൽ 12.06.2017	691428	
13.06.2017 മുതൽ 15.12.2017	3686853	
16.12.2017 മുതൽ 09.01.2018	220165	
10.01.2018 മുതൽ 31.03.2018	1537060	
01.04.2018 മുതൽ 23.01.2019	11484720	
24.01.2019 മുതൽ 28.02.2019	1016301	
01.03.2019 മുതൽ 31.03.2019	982294	
01.04.2019 മുതൽ 24.07.2019	3642406	
25.07.2019 മുതൽ 09.10.2019	885986	
10.10.2019 മുതൽ 21.05.2020	3622298	
01.01.2020 മുതൽ 21.05.2020	10184239	
22.05.2020 മുതൽ 21.01.2021	11001686	
22.01.2021 മുതൽ	19271492	
ആകെ	92290584	

അന്വേഷണം നടക്കുന്ന വേളയിൽ പോലും അന്വേഷണ വിഷയത്തിൽ ധിക്കാരപൂർവ്വം നിലപാട് സ്വീകരിച്ച് നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അധിക പലിശ നൽകി കാണുന്ന ബാങ്കിന്റെ നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കാനുള്ള അധികാരം റദ്ദ് ചെയ്ത് വിവരം മാദ്ധ്യമങ്ങളിലൂടെ പരസ്യം ചെയ്ത് അംഗങ്ങളെയും പൊതുജനങ്ങളെയും അറിയിക്കുകയാണ് ഇക്കാര്യത്തിൽ വകുപ്പ് തലത്തിൽ നടപടിയായി അടിയന്തിരമായി സ്വീകരിക്കേണ്ടതായുള്ളതെന്നും നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് നൽകിയ അധിക പലിശ ബന്ധപ്പെട്ടവരിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതുണ്ടെന്നും കാണുന്നു. സ്ഥിര നിക്ഷേപത്തിന് 1.12.2013 മുതൽ നാളിതുവരെ 9.23 കോടി രൂപ അധിക പലിശ നൽകിയതായി കാണുന്നു.

ബാങ്കിന്റെ വായ്പ വിതരണം, എം ഡി എസ് നടത്തിപ്പ്, നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കൽ, നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അധിക പലിശ നൽകൽ എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ക്രമക്കേടുകൾ സംക്ഷിപ്തമായി ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

1. ഒരു വസ്തുവിന്റെ ഈടിൽ നിരവധി വായ്പ/ എം ഡി എസ് ഇടപാടുകൾ അനുവദിച്ചു.
2. ജാമ്യ വസ്തുവിന് മൂല്യ നിർണയം നടത്താതെയും മൂല്യ നിർണയം നടത്തിയാൽ വിപണി മൂല്യം കൃത്രിമമായി കൂട്ടിക്കാണിച്ചും ആനുപാതികമായി വൻതുക വായ്പ/ എം ഡി എസ് അനുവദിച്ചു.
3. 3 സെന്റിന് താഴെ വിസ്തീർണമുള്ള വസ്തു ജാമ്യമായി സ്വീകരിച്ച് നിരവധി വായ്പകൾ/ എം ഡി എസുകൾ അനുവദിച്ചു. 3 സെന്റ് വസ്തു ജാമ്യത്തിൽ തന്നെ ഒന്നിലധികം വായ്പ / എം ഡി എസുകളും അനുവദിച്ചു.
4. ശമ്പള സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ജാമ്യത്തിൽ 3 ലക്ഷം രൂപയിൽ അധികരിച്ച് വായ്പ/ എം ഡി എസുകൾ അനുവദിച്ചു.
5. എം ഡി എസ് കുടിശ്ശിക തുക പലിശ ഉൾപ്പെടെ ക്രമരഹിത വായ്പയാക്കി കൃത്രിമം കാണിച്ച് സി ക്ലാസ് അംഗങ്ങൾക്കും വായ്പ ബാക്കിനിൽപ്പ് ഉണ്ടാവുന്ന അവസ്ഥ സൃഷ്ടിച്ചു. ടി വായ്പ പരിധി നോക്കാതെ അനുവദിച്ചു.
6. എം ഡി എസ് അഡ്വാൻസ് വായ്പ, എം ഡി എസ് സ്പെഷ്യൽ അഡ്വാൻസ് വായ്പ എന്നിങ്ങനെ അനധികൃത വായ്പകൾ അനുവദിച്ചു.
7. വായ്പ/ എം ഡി എസ് കുടിശ്ശിക ഈടാക്കാൻ ആർബിട്രേഷൻ, എക്സിക്യൂഷൻ ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിൽ കുറ്റകരമായ വീഴ്ച വരുത്തി.
8. 1 കോടിയിൽ അധികരിച്ച ബാധ്യത ബാങ്കിലുള്ള അംഗങ്ങൾവരെയുള്ളത് പരിശോധനയിൽ കണ്ടു.
9. 31.12.2021 ൽ എം ഡി എൽ വായ്പ, എം ഡി എസ് അഡ്വാൻസ് വായ്പ, എം ഡി എസ് സ്പെഷ്യൽ അഡ്വാൻസ് വായ്പ എന്നീ ഇനങ്ങളിലാകെ 34.43 കോടി രൂപ ബാക്കി നിൽപ്പുള്ളതും അനധികൃത വായ്പകളാകയാൽ ടി വായ്പകളിലെ ബാക്കി നിൽപ്പ് തുക പലിശ ഉൾപ്പെടെ ടി വായ്പകൾ അനുവദിച്ച അതാത് ഭരണസമിതിയിൽ ചുമത്തേണ്ടതുണ്ട്.
10. നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ ഇല്ലാതെയും ഉപനിബന്ധന അംഗീകാരമില്ലാതെയും ബാങ്ക് ചില നിക്ഷേപ - വായ്പ ഇടപാടുകൾ ക്രമവിരുദ്ധമായി നടത്തുന്നു.
11. ഭരണസമിതി തീരുമാനപ്രകാരം സ്ഥിരനിക്ഷേപത്തിന് രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലറുകളെ ധിക്കരിച്ച് അധിക പലിശ നൽകി.
12. കളക്ഷൻ ഏജന്റ്മാർക്ക് അനർഹമായ കമ്മീഷൻ നൽകി നിക്ഷേപം സ്വീകരിച്ചു. ആർ ജെ സി നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്നതിന് 10 ശതമാനം കമ്മീഷൻ വരെ കളക്ഷൻ ഏജന്റിന് നൽകാൻ തീരുമാനിച്ചിട്ടുണ്ട്.
13. ഇരട്ടിക്കൽ പദ്ധതിയായി സൗഭാഗ്യ നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്നതിലൂടെ ബാങ്കിന് നിക്ഷേപ ചോർച്ച സംഭവിച്ചു.
14. സ്ഥിരനിക്ഷേപത്തിന് ഭരണസമിതി തീരുമാനപ്രകാരം അധിക പലിശ നൽകിയ ഇനത്തിൽ 9.23 കോടി രൂപ ബാങ്കിന് നഷ്ടം വരുത്തി വച്ചു.

15. നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും 31.12.2021 ൽ 10 കോടി രൂപ എം ഡി എസിലേയ്ക്ക് നിക്ഷേപ ചോർച്ച ഉണ്ടായി.
16. ഉപനിബന്ധന അംഗീകാരം ഇല്ലാതെ എം ഡി എസ് നടത്തുകയും ടി ഇനത്തിലേയ്ക്ക് നിക്ഷേപ ചോർച്ച ഉണ്ടാകുകയും ചെയ്തു. നിക്ഷേപ ചോർച്ച മറയ്ക്കാൻ കുടിശ്ശിക എം ഡി എസ് ബാക്കിനിൽപ്പിനെ കൃത്രിമ വായ്പകളാക്കി മാറ്റി ബാങ്കിന് നഷ്ടമുണ്ടാക്കി.

അന്വേഷണ ചിലവ് സംബന്ധിച്ച്

ടി അന്വേഷണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് അന്വേഷണത്തിലെ കണ്ടെത്തലുകളെ സാധൂകരിക്കുന്നതിന് ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്ന ബാങ്ക് രേഖകളുടെയും മറ്റും ശരിപകർപ്പ് എടുത്ത വകയിലെയും രജിസ്റ്റേർഡ് കത്ത് അയച്ച ഇനത്തിലെയും റിപ്പോർട്ട് തയ്യാറാക്കുന്നതിനായും ഉൾപ്പെടെയുണ്ടായ ചെലവുകൾ സംഘം വഹിച്ചിട്ടുണ്ട്. ആകയാൽ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 67 ൽ പരാമർശിക്കുന്ന പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ ചെലവ് പ്രത്യേകം ആരിലും ചുമത്തേണ്ടതില്ലെന്ന് കാണുന്നു.

6. ഇതരവിഷയങ്ങൾ

എ) ബാങ്ക് കംപ്യൂട്ടറൈസേഷൻ, സോഫ്റ്റ് വെയർ സുരക്ഷയും സംബന്ധിച്ച്

ബാങ്കിൽ "കോസ്ടെക്" മുഖേനയാണ് കമ്പ്യൂട്ടർ വൽകരണം നടത്തി കാണുന്നത്. 21.11.2005 ലെ MT(2)/41346/05 നമ്പർ കത്തിലൂടെ ബഹു സഹകരണ രജിസ്ട്രാർ ജില്ലയിലെ സഹകരണ സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് ആവശ്യമുള്ള പക്ഷം കമ്പ്യൂട്ടർ വൽക്കരണം, ഹാർഡ് വെയർ, സോഫ്റ്റ് വെയർ മറ്റ് അനുബന്ധ ഘടകങ്ങളുടെ വിപണനം, മെയിന്റനൻസ് എന്നിവകൾക്ക് കോസ്ടെകിന്റെ സേവനം തേടാവുന്നതാണെന്ന് നിർദ്ദേശം നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിംഗ് ആപ്ലിക്കേഷൻ സോഫ്റ്റ് വെയറായ "പെർഫക്ട് ബാങ്ക് "സ്ഥാപിച്ച് കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ആസ്ഥാന ആഫീസ്, വെളിയംകോട്, പാപ്പാറ, മാറനല്ലൂർ, മെയിൻ ബ്രാഞ്ച് എന്നിവടങ്ങളിൽ 744250 രൂപയ്ക്ക് ആണ് "കോസ്ടെക്" മുഖേന കമ്പ്യൂട്ടർ വത്കരണംനടത്തി കാണുന്നത്. എന്നാൽ കമ്പ്യൂട്ടർ വത്കരണം നടത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിലും ബാങ്കിന്റെ ഓരോ വർഷത്തെയും ലാഭനഷ്ടകണക്ക്, ബാക്കിപത്രം എന്നിവയുൾപ്പെടെ ആവശ്യം വേണ്ടതായ റിപ്പോർട്ടുകൾ സിസ്റ്റത്തിൽ നിന്നും ലഭിക്കുന്നതായി കണ്ടില്ല. മാത്രമല്ല ഗുരുതരമായതും സുരക്ഷിതമല്ലാതെയുള്ളതുമായ സോഫ്റ്റ് വെയർ സംവിധാനമാണ് ബാങ്കിൽ കാണാൻ കഴിഞ്ഞത്. കമ്പ്യൂട്ടർ സോഫ്റ്റ് വെയർ സെർവ്വർ വളരെ വേഗതകുറഞ്ഞതും ആവശ്യം വേണ്ട വിവരങ്ങൾ സിസ്റ്റത്തിൽ നിന്നും ലഭിക്കാൻ ആയതിൽ തന്നെ വളരെയധികം സമയം വേണ്ടിവരികയും ചെയ്യുന്നതുമാണ്. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 62/20 (അനുബന്ധം 6 A 3) സർക്കുലറിലെ പ്രധാന നിർദ്ദേശങ്ങൾ പലതും പാലിക്കപ്പെടുന്നില്ല. ബാങ്കിലെ സെക്രട്ടറി, ബ്രാഞ്ച് മാനേജറായ ശ്രീരാഗ് എന്നിവർക്ക് സോഫ്റ്റ് വെയർ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റർ അധികാരം നൽകി കാണുന്നു. ഒരു ഇടപാടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉൾപ്പെടെയുള്ള മാറ്റങ്ങൾ സോഫ്റ്റ് വെയറിൽ വരുത്താൻ ടി ജീവനക്കാർക്ക് കഴിയുന്നു. യൂസർ ഐ ഡി, പാസ് വേഡ്, എന്നിവ അനുവദിക്കാനും ഇവർക്ക് അധികാരമുണ്ട്. ഇടപാടുകൾ റിവേഴ്സ് എൻട്രിയിലൂടെ അല്ലാതെ ഇവർക്ക് മാറ്റം വരുത്താനോ ഒഴിവാക്കാനോ കഴിയും. അതിനേക്കാൾ എല്ലാം ഗുരുതരമായ ഒരു അപാകത "മേക്കർ ചെക്കർ" കൺസപ്റ്റിൽ അല്ലാതെ ഇടപാടുകൾ നടത്താൻ കഴി

യുന്നു എന്നതാണ്. മേൽ പരാമർശിച്ച ന്യൂനതകൾ/ അപാകതകൾ എല്ലാം തന്നെ ഒരു ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തെ സംബന്ധിച്ച് ഗുരുതരമായി വീക്ഷിക്കേണ്ടതായുള്ള വിഴ്ചകളാണ്. കോസ്ടെക് എന്ന സ്ഥാപനത്തിലെ സോഫ്റ്റ് വെയർ സപ്പോർട്ട് എഞ്ചിനീയർമാരായ ശ്രീ നിഷാന്ത് സി വി, ശ്രീ രാജേഷ് വി വി എന്നിവർ ടി അപാകതകൾ/ന്യൂനതകൾ ഗുരുതരമായി വീക്ഷിക്കേണ്ടത് തന്നെ യെന്ന് മൊഴി നൽകിയിട്ടുണ്ട് (അനുബന്ധം 6 A 1). കൂടാതെ 2021 ആഗസ്ത് മാസത്തിൽ മാത്രം കമ്പ്യൂട്ടറിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയ നിരവധി ഇടപാടുകൾ " ഡിലീറ്റ്" ചെയ്തത് തെളിയിക്കുന്ന റിപ്പോർട്ട് ടിയാളുകൾ മുഖേന അന്വേഷണ ഉദ്യാഗസ്ഥൻ കൈപ്പറ്റിയിട്ടുള്ളത് അനുബന്ധമായി ഈ റിപ്പോർട്ടിൽ ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നുമുണ്ട് (അനുബന്ധം 6 A 2). ഒരു ധനകാര്യ സ്ഥാപനത്തിൽ ഇപ്ര കാരം യാതൊരു സുരക്ഷയുമില്ലാതെ കമ്പ്യൂട്ടർ ഡേറ്റ സൂക്ഷിക്കുന്നത് ഗുരുതര പ്രത്യാഘാതം ഉണ്ടാക്കുന്നതാണ്. ഇതുപോലുള്ള സോഫ്റ്റ് വെയർ ദാതാക്കളെ അടിയന്തിരമായി നിയന്ത്രിക്കേണ്ട തായുണ്ട്. കോടികണക്കിന് രൂപയുടെ ഇടപാടുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹ കരണ ബാങ്ക് പോലുള്ള സ്ഥാപനങ്ങളിൽ വളരെ ലാഘവത്തോടെയും കുറ്റകരമാവും വിധവും ക്രമ ക്കേടുകൾ നടത്താൻ ഉതകുന്ന തരത്തിലും കമ്പ്യൂട്ടർ വൽകരണം നടത്തി കാണുന്ന സ്ഥാപനങ്ങളെ കരിംപട്ടികയിൽ ഉൾപ്പെടുത്താൻ വേണ്ട നടപടികൾ വകുപ്പുതലത്തിൽ സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ടെന്നും കാണുന്നു.

ബി) വകുപ്പ് അനുവാദം കൂടാതെ വാഹനം വാങ്ങിയത്

1969 ലെ കേരള സഹകരണ ചട്ടം 180 പ്രകാരം"No Society shall do any act is not expressly provided for by the byelaws of such society without the previous sanction of the Registrar for the same" എന്ന് പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുണ്ട്. ബാങ്ക് നിയമാവലിയിൽ വാഹനം വാങ്ങാൻ അനുമതിയുള്ളതായി വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടില്ല. എന്നാൽ കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് 1345975 രൂപ ചെലവ് (അനുബന്ധം 6 B 3) ചെയ്ത് 29.09.2014 ൽ മഹേന്ദ്ര XUV 500 (അനുബന്ധം 6 B 1)എന്ന വാഹനം വാങ്ങിയിട്ടുണ്ട്. ഇപ്രകാരം സംഘം ഫണ്ട് വിനിയോഗിച്ച് വാഹനം വാങ്ങുന്നതിന് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ടെ അനുവാദം വാങ്ങിയിട്ടില്ല. ബാങ്കിലെ ടി കാലയളവിലെ ഭരണസമിതി സഹകരണ ചട്ടത്തിന് വിരുദ്ധമായി ബോധപൂർവ്വം പ്രവർത്തിച്ചിരിക്കുകയാണ്. ടി കാലയളവിലെ ഭരണസമിതിയ്ക്കുമേൽ നിയമാനുസൃതം തുടർനടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ട തുണ്ടെന്ന് കാണുന്നു.KL 20 H 197 ആയി രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ടി വാഹനം വകുപ്പിന്റെ മുൻകൂർ അനുമതി ഇല്ലാതെ വാങ്ങി എന്ന് മാത്രമല്ല ആയത് 18.06.2020 ൽ 580000 രൂപയ്ക്ക് വിൽക്കു കയും ചെയ്തു. വാഹനം വാങ്ങാനും വിൽക്കാനും വകുപ്പിന്റെ മുൻകൂർ അനുമതി വേണ മെന്ന സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 55/2003 സർക്കുലറിൽ(അനുബന്ധം 6 B 4) നിഷ്കർഷിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ഇപ്രകാരം സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലറിന് വിരുദ്ധമായി വാഹനം വാങ്ങുകയും തുടർന്ന് വിൽപ്പന നടത്തിയും ബാങ്കിന് ഭീമമായ നഷ്ട മാണ് ഭരണസമിതി വരുത്തി വച്ചിരിക്കുന്നത്.

ബാങ്ക് കടുത്ത സാമ്പത്തിക പ്രതിസന്ധി അഭിമുഖീകരിക്കുമ്പോഴും ബാങ്ക് ഭരണസ മിതി 18.06.2020 ൽ 1796968 രൂപ ചെലവഴിച്ച് വകുപ്പിൽ നിന്നും മുൻകൂർ അനുമതി ഒന്നും

വാങ്ങാതെ MG Motors ന്റെ Hector എന്ന മറ്റൊരു വാഹനം വാങ്ങിയിട്ടുണ്ട്. വാഹനത്തിന്റെ വിലയ്ക്ക് പുറമേ 287472 രൂപ റോഡ് ടാക്സ് ഇനത്തിലും 140641 രൂപ ഇൻഷുറൻസ് ഇനത്തിലും ഉൾപ്പെടെ 2224811 രൂപയാണ് ടി വാഹനത്തിനായി ചെലവഴിച്ചത് (അനുബന്ധം 6 B 2). KL 74 A 9000 ആയി രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ഈ വാഹനം ബാങ്കിന്റെ പൊതു ഫണ്ട് ദുർവിനിയോഗം ചെയ്ത് വാങ്ങിയതു വഴി ബാങ്ക് ഭരണസമിതി ബാങ്കിനെ നഷ്ടപ്പെടുത്തിയിരിക്കുകയാണ്.

ക്രപ്രകാരമല്ലാത്ത വാഹനങ്ങൾ വാങ്ങിയതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങൾ സംക്ഷിപ്തമായി ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

1. 29.09.2014 ൽ വകുപ്പ് അനുമതി കൂടാതെ 1345975 രൂപ ചെലവഴിച്ച് വാഹനം വാങ്ങി ബാങ്കിന്റെ പണ്ട് ദുർവിനിയോഗം ചെയ്തു.
2. 18.06.2000 ൽ മേൽ പരാമർശിച്ച വാഹനം 580000 രൂപയ്ക്ക് വിൽപ്പന നടത്തി ബാങ്കിന് നഷ്ടം വരുത്തി.
3. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 55/2003 സർക്കുലർ നിർദ്ദേശത്തെ ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിച്ച ഭരണസമിതി വകുപ്പിന്റെ മുൻകൂർ അനുമതി കൂടാതെ 18.06.2020 ൽ 22 ലക്ഷത്തിലേറെ തുക ചെലവഴിച്ച് പുതിയ വാഹനം വാങ്ങി ബാങ്കിന് നഷ്ടം വരുത്തി.

സി) വകുപ്പ് അനുമതി കൂടാതെ കണ്ടല സഹകരണ ആശുപത്രിയ്ക്കായി ആശുപത്രി ഉപകരണങ്ങളും അകസാമാനങ്ങളും വാങ്ങിയത് സംബന്ധിച്ച്

വകുപ്പിൽ നിന്നും മുൻകൂർ അനുമതി വാങ്ങാതെ സഹകരണ ആശുപത്രിയ്ക്കായി നാളിതുവരെ 10816891 രൂപ (അനുബന്ധം 6 C 1) യുടെ അകസാമാനങ്ങളും, ആശുപത്രി ഉപകരണങ്ങളും വാങ്ങി കാണുന്നു. സഹകരണ രജിസ്ട്രാറുടെ മുൻകൂർ അനുമതിയോടെ മാത്രമേ ബാങ്കിന്റെ പൊതുഫണ്ട് വിനിയോഗിക്കുന്നതുൾപ്പെടെയുള്ള ബൈലായിൽ വ്യക്തമായി പരാമർശിക്കാത്ത പ്രവർത്തികൾ ചെയ്യാനായി പാടുള്ളൂവെന്ന് സഹകരണചട്ടം 180 ൽ വിപക്ഷിക്കുന്നുണ്ട്. ടി സഹകരണ ചട്ടത്തെ ബോധപൂർവ്വം ലംഘിച്ച് അതാത് ഭരണസമിതികൾ ബാങ്ക് ഫണ്ട് ചെലവഴിച്ച് ആശുപത്രി ഉപകരണങ്ങളും അകസാമാനങ്ങളും വാങ്ങിയിട്ടുണ്ട്. 31.03.2021 വരെ 10759192 രൂപ ഇപ്രകാരം അനധികൃതമായി ചെലവഴിച്ച ബാങ്ക് 01.04.2021 നും 30.11.2021 നും ഇടയിൽ മാത്രം 57699 രൂപ കൂടി വകുപ്പ് അംഗീകാരം കൂടാതെ ചെലവഴിച്ചിട്ടുണ്ട്. 30.11.2021 ൽ 10816891 രൂപയാണ് സഹകരണ ആശുപത്രിയിൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ന്റെ മുൻകൂർ അനുമതി കൂടാതെ ജംഗമ ആസ്തി സമ്പാദനത്തിനായി ബാങ്ക് ഫണ്ട് വിനിയോഗിച്ചത്. ചട്ടവിരുദ്ധമായ ടി പ്രവർത്തി ബോധപൂർവ്വമായ ചട്ടലംഘനമായി കണ്ട് തുടർനടപടികൾ അതാത് ഭരണസമിതികൾക്ക് മേൽ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.

ഡി) ബാങ്ക് അകസാമാനങ്ങൾ, കൗണ്ടിംഗ് മെഷീൻ, ഫോട്ടോസ്റ്റാറ്റ് മെഷീൻ എന്നിവ വാങ്ങാൻ അനധികൃതമായി തുക ചെലവഴിച്ചത് സംബന്ധിച്ച്

സഹകരണ ആഡിറ്റ് മാന്വലിൽ ബാങ്കിന്റെ പൊതുഫണ്ട് വിനിയോഗം സംബന്ധിച്ച് ചുവടെ പറയും പ്രകാരം പരാമർശമുണ്ട്.

" without the previous Sanction of the Registrar, Societies shall not incur any expenditure which is not directly connected with the business or management of the society."

സഹകരണ ചട്ടം 180 പ്രകാരം "No Society shall do any act is not expressly provided for by the byelaws of such society without the previous sanction of the Registrar for the same"എന്നും പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുണ്ട്.

മേൽ പരാമർശിച്ച ചട്ടവും ആഡിറ്റ് മാന്വലിലെ വ്യവസ്ഥയും പ്രകാരം സ്ഥാവര ആസ്തികൾ പോലെ ജംഗമ ആസ്തികൾ വാങ്ങാൻ ബാങ്ക് ഫണ്ട് വിനിയോഗിക്കുന്നതിന് രജിസ്ട്രാറുടെ മുൻകൂർ അനുമതി ആവശ്യമാണ്. എന്നാൽ കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് 2019-20 വർഷം വരെ 2952660 രൂപ അകസാമാനങ്ങൾ വാങ്ങാനും 150580 രൂപ കൗണ്ടിംഗ് മെഷീനും ഫോട്ടോസ്റ്റാറ്റ് മെഷീനും വാങ്ങാനും ചെലവഴിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ ക്രമപ്രകാരം തുക ചെലവഴിക്കും മുമ്പ് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ന്റെ മുൻകൂർ അനുവാദം വാങ്ങിയിട്ടില്ല. ചട്ടവിരുദ്ധമായി ടി പ്രവൃത്തി ബോധപൂർവ്വമായ ചട്ടലംഘനമായി കണ്ട് തുടർ നടപടികൾ അതാത് ഭരണസമിതികൾക്ക് മേൽ സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

ഇ) ഭരണസമിതി യോഗത്തിന്റെയും പൊതുയോഗത്തിന്റെയും മിനിട്ട്സ് ക്രമപ്രകാരം തയ്യാറാക്കി സൂക്ഷിക്കാത്തത് സംബന്ധിച്ച്

സഹകരണ സംഘങ്ങളിൽ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 29(1) പ്രകാരം വാർഷിക പൊതുയോഗം എല്ലാ സാമ്പത്തിക വർഷവും വിളിച്ചു കൂട്ടേണ്ടതുണ്ട്. ടി പൊതുയോഗം കൂടുമ്പോൾ പങ്കെടുക്കേണ്ട ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ അംഗങ്ങളുടെ എണ്ണം സംഘം നിയമാവലിയിൽ പരാമർശിക്കേണ്ടതുണ്ട്. കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ നിയമാവലിയിലെ 26 വ്യവസ്ഥയിൽ പൊതുയോഗം കൂടുന്നതിനുവേണ്ട കുറഞ്ഞ അംഗസംഖ്യ 25 എന്ന് പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുണ്ട്. അതുപോലെ സംഘങ്ങളിലെ തെരഞ്ഞെടുക്കപ്പെട്ട ഭരണസമിതിയിലെ യോഗങ്ങൾ കൂടുമ്പോഴും പങ്കെടുക്കേണ്ട ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെ എണ്ണം പ്രതിപാദിച്ചിരിക്കും. ടി ബാങ്കിന്റെ ഭരണസമിതി കൂടുന്നതിനുവേണ്ട കുറഞ്ഞ അംഗസംഖ്യ 6 ആണ്. പൊതുയോഗം, ഭരണസമിതി യോഗം എന്നിവ കൂടുമ്പോൾ പങ്കെടുക്കുന്ന അംഗങ്ങൾ നിശ്ചിത എണ്ണത്തിനും താഴെയാണെങ്കിൽ കോറം നഷ്ടമായി എന്ന കാരണത്താൽ യോഗം നടത്താൻ സാധിക്കുന്നതല്ലാത്തതും ഇപ്രകാരം കോറം ഇല്ലാതെ യോഗ നടപടികൾ തുടർന്നാൽ ടി യോഗത്തിൽ കൈക്കൊള്ളുന്ന തീരുമാനങ്ങൾക്ക് സാധുത നഷ്ടപ്പെടുന്നതുമാണ്. ബാങ്കിന്റെ 20.02.2016, 12.04.2017, 23.03.2016, 11.07.2020, 12.01.2016 എന്നീ തീയതികളിലെ ഭരണസമിതി യോഗങ്ങളിലെ തീരുമാനങ്ങൾ പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും ടി തീയതികളിൽ

മിനിട്ട്സ് ആരും തന്നെ ഒപ്പ് രേഖപ്പെടുത്തി സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ലെന്ന് ബോദ്ധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. (അനുബന്ധം 6 e1, A 18).

സംഘങ്ങളിൽ യോഗനടപടികളുടെ മിനിട്ട്സ് തയ്യാറാക്കി സൂക്ഷിക്കുന്ന വിധം ബഹു സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 11/72 നമ്പർ സർക്കുലറിൽ (അനുബന്ധം 6 e 2) പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുണ്ട്. പൊതുയോഗവും ഭരണസമിതിയോഗവും കൂടുമ്പോൾ എത്രപേർ പങ്കെടുക്കുന്നുവെന്നത് പ്രധാനമാണ്. എന്നാൽ കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ പൊതുയോഗത്തിലോ ഭരണസമിതി യോഗങ്ങളിലോ പങ്കെടുക്കുന്ന അംഗങ്ങൾ യോഗ ആരംഭത്തിൽ ഒപ്പ് രേഖപ്പെടുത്തി ഹാജർ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തി കാണുന്നില്ല. ആയതിനാൽ തന്നെ തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുന്ന വേളയിൽ അംഗങ്ങൾ യോഗത്തിൽ സന്നിഹിതരായിരുന്നുവെന്ന് കരുതുക വയ്യ. ടി യോഗങ്ങൾക്ക് കോറം ഉണ്ടായിരുന്നുവെന്നതിൽ വ്യക്തത ഇല്ലാത്തതിനാൽ യോഗതീരുമാനങ്ങൾ ക്രമപ്രകാരമുള്ളവയല്ലെന്ന് കാണാൻ സാധിക്കുന്നതാണ്. യോഗം അവസാനിക്കുമ്പോൾ മാത്രം മിനിട്ട്സിൽ ഒപ്പ് രേഖപ്പെടുത്തുന്ന രീതിയാണ് ബാങ്കിൽ അവലംബിച്ചുകാണുന്നത്. ഭരണസമിതി യോഗങ്ങൾ പ്രസിഡന്റിന്റെ അദ്ധ്യക്ഷതയിൽ ചേർന്നതായി പരാമർശിക്കുമ്പോഴും പല യോഗങ്ങളിലും പ്രസിഡന്റിന്റെ ഒപ്പും രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നില്ല. പങ്കെടുക്കുന്ന അംഗങ്ങളുടെ കോറം ബോദ്ധ്യപ്പെടും വിധം യോഗ ആരംഭത്തിൽ അംഗങ്ങൾ ഒപ്പ് രേഖപ്പെടുത്താതെ മിനിട്ട്സ് ക്രമരഹിതമായി സൂക്ഷിക്കുന്നതിനുപുറമേ യോഗ ആരംഭത്തിലോ യോഗം അവസാനിക്കുമ്പോഴും അംഗങ്ങൾ ഒപ്പ് രേഖപ്പെടുത്താത്തതായ നിരവധി കമ്മിറ്റി യോഗങ്ങളും നടന്നിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നു. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശത്തെ ധിക്കരിക്കുന്ന വിധമാണ് സംഘത്തിൽ ഭരണസമിതി യോഗങ്ങൾ നിലവിലും നടത്തി വരുന്നത്.

<u>എഫ്) ബാങ്കിന്റെ വെളിയംകോട് ശാഖ അനധികൃതമായും നിയമവിരുദ്ധമായും മാറ്റിസ്ഥാപിച്ചതും ടിയിനത്തിൽ അധിക ചെലവ് വരുത്തിയതും സംബന്ധിച്ച്</u>

ബഹു ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ന്റെ 27.04.2005 ലെ സി ആർ പി(1)/7556/04/കെഡിസ് ഉത്തരവ് പ്രകാരം കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തനപരിധിയിൽപെട്ട "വെളിയംകോട്" എന്ന സ്ഥലത്ത് ഒരു ശാഖ ആരംഭിക്കുന്നതിന് അനുമതി നൽകിയിരുന്നു. (അനുബന്ധം 6 f 1) ടി ഉത്തരവിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ വെളിയംകോട് എന്ന സ്ഥലത്ത് ശാഖ പ്രവർത്തനം ആരംഭിക്കുകയും ചെയ്തിരുന്നു. എന്നാൽ 23.10.2018 ലെ 1014-ാം നമ്പർ ബാങ്ക് ഭരണസമിതി തീരുമാന പ്രകാരം (അനുബന്ധം 6 f 2) 2018 നവംബർ 14 മുതൽ വെളിയംകോട് നിന്നും പുന്നാവൂർ എന്ന സ്ഥലത്ത് വാടകകെട്ടിടത്തിൽ പ്രതിമാസം 8000 രൂപ മാസവാടകയ്ക്ക് മാറ്റുന്നതിന് തീരുമാനിക്കുകയും ഇതേ തീയതിയിലെ 1015-ാം നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം വെളിയംകോട് ശാഖയിലെ ലോക്കറും കൗണ്ടറും പൊളിച്ച് പുന്നാവൂർ ബ്രാഞ്ച് സ്ഥാപിക്കുന്നതിനും തീരുമാനിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ 25.04.2019 ലെ 128-ാം നമ്പർ ഭരണസമിതി തീരുമാനപ്രകാരം പുന്നാവൂർ ജംഗഷനിലേയ്ക്ക് മാറ്റിയ വെളിയംകോട് ശാഖയുടെ പുതിയമന്ദിരത്തിൽ കൗണ്ടർ പണിയുന്നതിന് തീരുമാനിക്കുകയും ഇതിലേയ്ക്ക്

1509259 രൂപ ചെലവഴിക്കുന്നതിനായി 13.06.2019 ലെ 400-ാം നമ്പരായി (അനുബന്ധം 6 f 3) തീരുമാനിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ബഹു രജിസ്ട്രാറുടെ 43/2005-ാം നമ്പർ(അനുബന്ധം 6 f 4) സർക്കുലറിൽ ശാഖകൾ മാറ്റി സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ന്റെ മുൻകൂർ അനുവാദം വാങ്ങേണ്ടതായുണ്ട്.

ബഹു ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) വെളിയംകോട് എന്ന സ്ഥലത്ത് ആരംഭിക്കാൻ അനുവാദം നൽകുകയും ആയത് അനുസരിച്ച് ടി സ്ഥലത്ത് ആരംഭിക്കുകയും ചെയ്ത ശാഖ നിയമവിരുദ്ധമായും മുൻകൂർ വകുപ്പനുമതി കൂടാതെയും രജിസ്ട്രാറിന്റെ 43/2005 സർക്കുലറിനെ ധിക്കരിച്ചും പുന്നാവൂർ എന്ന സ്ഥലത്ത് മാറ്റി സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് തീരുമാനിച്ച് നടപ്പിൽ വരുത്തിയ ഭരണസമിതിയുടെ നടപടി ഗുരുതര വീഴ്ചയും നിയമവിരുദ്ധവുമാകയാൽ ഇപ്രകാരം തീരുമാനം കൈക്കൊണ്ട ഭരണസമിതിയ്ക്കുമേൽ തുടർനടപടി സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ട്. കൂടാതെ പുന്നാവൂരിൽ ശാഖ മാറ്റി സ്ഥാപിച്ചതുവഴി കൗണ്ടർ പണിയുന്നതിനുൾപ്പെടെ അധിക ചെലവ് വരുത്തിയിരിക്കുകയുമാണ്. ടി ഇനങ്ങളിലാകെ 1509259 രൂപ അനധികൃതമായി ചെലവഴിച്ച് ബാങ്കിന് നഷ്ടമുണ്ടാക്കിയ ഭരണസമിതിയുടെ വീഴ്ച ബോധപൂർവ്വവും ബഹു ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ന്റെ ഉത്തരവിനെ മനഃപൂർവ്വം ധിക്കരിക്കുന്നതുമാകയാൽ ബാങ്കിനുണ്ടായ ടി ഇനത്തിലെ നഷ്ടം ബന്ധപ്പെട്ടവരിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതുമുണ്ടെന്നും കാണുന്നു.

ജി) സംഘാംഗങ്ങളിൽ നിന്നും അനധികൃതമായി ബിൽഡിംഗ് ഫണ്ട് ഈടാക്കുന്നത് സംബന്ധിച്ച്

സംഘാംഗങ്ങളിൽ നിന്നും ബിൽഡിംഗ് ഫണ്ട് ഈടാക്കാൻ പാടുള്ളതല്ലായെന്ന വ്യവസ്ഥ ഉണ്ടായിരിക്കെ കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ടി സർക്കുലർ നിർദ്ദേശത്തെ ധിക്കരിച്ചും ടി ന്യൂനത വകുപ്പിൽ നിന്നും പല തവണ ചൂണ്ടികാട്ടിയിട്ടും ആവർത്തിച്ചും വൻതുക ടി ഇനത്തിൽ ഈടാക്കി വരുന്നു. 2019-20 വർഷ ആഡിറ്റിൽ 6677267 രൂപ ടിയിനത്തിൽ അനധികൃതമായി അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും ഈടാക്കിയിട്ടുണ്ട്. 2020-21 വർഷത്തിൽ 540850 രൂപയും 2021-22 വർഷത്തിൽ 31.12.2021 വരെ 103600 രൂപയും ടി ഇനത്തിൽ അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും ഈടാക്കിയിട്ടുണ്ട്. ഇപ്രകാരം 31.12.2021 വരെ 7321717 രൂപയാണ് അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും നിയമപ്രകാരമല്ലാതെ ഈടാക്കിയിട്ടുള്ളത്. ഇപ്രകാരം നിയമ വിരുദ്ധമായി തീരുമാനം കൈക്കൊണ്ട് അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും അനധികൃതമായി ബിൽഡിംഗ് ഫണ്ട് ഇനത്തിൽ തുകകൾ ഈടാക്കിയ ഭരണസമിതിയ്ക്കുമേൽ നിയമാനുസൃത തുടർനടപടി സ്വീകരിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

എച്ച്) ആഡിറ്റ് പൂർത്തീകരണത്തിന് ആവശ്യമായ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകൾ തയ്യാറാക്കി നൽകാത്തത് സംബന്ധിച്ച്

സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 64(4എ) യിൽ ആഡിറ്റിന് ആവശ്യമായ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകൾ തയ്യാറാക്കി ആയത് പരിശോധിച്ച് ബോദ്ധ്യപ്പെട്ട് സമയബന്ധിതമായി ആഡിറ്റർക്ക് സമർപ്പി

ക്കാതെ വന്നാൽ ആയത് ഭരണസമിതിയുടെ വീഴ്ചയായി കണ്ട് സ്വീകരിക്കേണ്ടതായ നടപടിയെ സംബന്ധിച്ച് പരാമർശിക്കുന്നുണ്ട്. ടി ബാങ്കിൽ 2020-21 ലെ ആഡിറ്റ് നാളിതുവരെ പൂർത്തീകരിച്ചിട്ടില്ല. ആഡിറ്റിന് വേണ്ടതായ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകൾ ആഡിറ്റർക്ക് നിലവിലും സമർപ്പിക്കാത്തത് കാരണമാണ് ആഡിറ്റ് പൂർത്തീകരിക്കാൻ കഴിയാതിരിക്കുന്നത്. സഹകരണ നിയമം 64(4എ) പ്രകാരം ടി വീഴ്ചയ്ക്ക് ഭരണസമിതിയാണ് ഉത്തരവാദിയെന്നതിനാൽ അപ്രകാരം വീഴ്ച വരുത്തുന്ന ഭരണസമിതിയിലെ അംഗങ്ങൾക്ക് ഭരണസമിതിയിലെ അംഗങ്ങളായി തുടരുന്നതിന് യോഗ്യതയില്ലാത്തതാണെന്നും ടിയാളുകളെ അയോഗ്യരാക്കേണ്ടതുണ്ടെന്നും പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ഭരണസമിതി 2020-21 ലെ ആഡിറ്റ് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് തയ്യാറാക്കി പരിശോധിച്ച് ആഡിറ്റർക്ക് സമർപ്പിക്കുന്നതിൽ വീഴ്ച വരുത്തിയെന്ന് മാത്രമല്ല 30.12.2021 തീയതിയിലെ തീരുമാനപ്രകാരം 2020-21 ലെ ആഡിറ്റ് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകൾ തയ്യാറാക്കി സമർപ്പിക്കുന്നതിന് കൂടുതൽ സമയം ആവശ്യപ്പെട്ട് 1072-ാം നമ്പരായി ഭരണസമിതി തീരുമാനം കൈക്കൊണ്ടും കാണുന്നു (അനുബന്ധം 6 h 1). ഇപ്രകാരം ഭരണസമിതി തീരുമാനം കൈക്കൊണ്ടു കാണുന്നതിൽ നിന്നും ഭരണസമിതി സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 64(4എ) യിൽ നിഷ്കർഷിച്ചിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥ ബോധപൂർവ്വം പാലിക്കാതിരിക്കുന്നത് വ്യക്തമാവുന്നതാണ്. സഹകരണ നിയമത്തിലെ വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കാൻ കൂട്ടാക്കാത്ത ഭരണസമിതിയ്ക്ക് മേൽ ഉചിതമായ തുടർനടപടി സ്വീകരിക്കാവുന്നതാണെന്ന് കാണുന്നു.

<u>ഐ) കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാർക്ക് അനധികൃതമായി കളക്ഷൻ കമ്മീഷൻ നൽകുന്നത് സംബന്ധിച്ച്</u>

ബാങ്കിൽ അനധികൃതമായി നിരവധി കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാരെ നിയമിച്ച് കാണുന്നതും നിയമനങ്ങളിലെ ക്രമക്കേടുകളും ഈ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിൽ ക്രമ നമ്പർ 1 ൽ വിശദമായി പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇപ്രകാരം അനധികൃതമായും നടപടി ക്രമങ്ങൾ പാലിക്കാതെയും നിയമിച്ച കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാർ മുഖേനയാണ് "നിത്യനിധി" എന്ന പേരിൽ ഉള്ള നിക്ഷേപം ബാങ്ക് സ്വീകരിക്കുന്നത്. നിത്യനിധി നിക്ഷേപ ഇടപാടു തന്നെ ക്രമപ്രകാരമല്ലാത്തതും ആയത് ഈ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിൽ ക്രമനമ്പർ 5 ൽ പ്രത്യേകമായി പരാമർശിച്ചിട്ടുമുണ്ട്. ഒരു മാസത്തേയ്ക്ക് മാത്രം നിക്ഷേപ കണക്കിൽ ബാക്കിനിൽപ്പ് വരുന്ന ടി നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്ന കളക്ഷൻ ഏജന്റിന് 1 ശതമാനം കമ്മീഷൻ നൽകി വരുന്നത് ക്രമപ്രകാരമാണെന്ന് കാണുന്നില്ല. എന്നാൽ നിക്ഷേപത്തിന് ബാങ്ക് നിക്ഷേപകന് പലിശ നൽകുന്നില്ലെന്നതിനാൽ കമ്മീഷൻ നൽകുന്ന തുക മാത്രമാണ് ബാങ്കിന് നഷ്ടമായി വരുന്നതെന്നും കാണുന്നു. ആർ ജെ സി നിക്ഷേപമെന്നപേരിൽ കളക്ഷൻ ഏജന്റ് മുഖേന നിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുമ്പോൾ 5 ശതമാനം കമ്മീഷൻ നൽകുന്നതും ബാങ്കിന് നഷ്ടം വരുത്തുന്നു. ആർ ജെ സി നിക്ഷേപ ഇടപാട് വിശദമായി അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിൽ ക്രമനമ്പർ 5 ൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഡെയ്‌ലി കളക്ഷൻ നിക്ഷേപം കളക്ഷൻ ഏജന്റ് മുഖേന സ്വീകരിക്കുമ്പോൾ 3 ശതമാനം കമ്മീഷൻ നൽകുകയും നിക്ഷേപത്തിന് സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് പലിശ നൽകുകയും ചെയ്യുന്നു. ഇതുവഴി നിക്ഷേപം

സ്വീകരിക്കുന്നതിലെ ചെലവ് കൂടുന്നതായും കാണുന്നു. ദണ്ഡാരനിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുന്നതിന് കളക്ഷൻ ഏജന്റിന് 3 ശതമാനം കമ്മീഷനും നിക്ഷേപത്തിന് 6 ശതമാനം പലിശയും നൽകുന്നു. സ്ഥിരനിക്ഷേപത്തിന് പരമാവധി 6.75 ശതമാനം പലിശമാത്രമുള്ളപ്പോഴാണ് ദണ്ഡാരനിക്ഷേപം സ്വീകരിക്കുമ്പോൾ 9 ശതമാനം ചെലവ് കാണുന്നത്. ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുടെ ഭരണകെടുകാര്യസ്ഥതയ്ക്ക് പ്രധാനമായ ഒരു ഉദാഹരണമാണ് ഇത്. ഇപ്രകാരം കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാരെ അനധികൃതമായി നിയമിച്ച് അനർഹമായി കമ്മീഷൻ അനുവദിച്ച് നൽകി ബാങ്ക് ഭരണസമിതി ബാങ്കിന് നഷ്ടമുണ്ടാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

ജെ) <u>ആർബിട്രേഷൻ, എക്സിക്യൂഷൻ കേസുകൾ ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിലെ കുറ്റകരമായ വീഴ്ച സംബന്ധിച്ച്</u>

സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 69(4)ന് വിധേയമായുള്ള 3-ാം ഷെഡ്യൂൾ പ്രകാരം വായ്പ/എം ഡി--എസ് ഇനങ്ങളിൽ ബാങ്ക് വ്യക്തികൾക്ക് അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതും തിരിച്ചടയ്ക്കേണ്ട കാലാവധി പൂർത്തിയായ ശേഷം 3 വർഷം കഴിഞ്ഞിട്ടുമുണ്ടെങ്കിൽ വായ്പ/ എം ഡി എസുകളിൽ തിരികെ ലഭിക്കേണ്ട തുകകൾ ബന്ധപ്പെട്ടവരിൽ നിന്നും ഈടാക്കിയെടുക്കുന്നതിന് ആർബിട്രേഷൻ കേസുകൾ ഫയൽ ചെയ്യാനാവുന്നതല്ല. കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ അനവധി വായ്പ/ എം ഡി എസ് കളിൽ കുടിശ്ശിക തുകകൾ ഈടാക്കിയെടുക്കുന്നതിന് നിയമാനുസൃതം ആർബിട്രേഷൻ കേസുകൾ ഫയൽ ചെയ്യാൻ കഴിയുകയില്ലെന്ന് കാണുന്നു. സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 69(4) ന് വിധേയമായുള്ള 3-ാം ഷെഡ്യൂൾ പ്രകാരം സമയപരിധി കഴിഞ്ഞതിനാൽ കാലഹരണ നിയമം ബാധകമാകുന്നതും ആകയാൽ തന്നെ ടി വായ്പ/ എം ഡി എസ് കുടിശ്ശിക തുകകൾ ഈടാക്കാൻ നിയമാനുസൃതം എ ആർ സി ഫയൽ ചെയ്യാൻ കഴിയാത്തതായ സാഹചര്യത്തിലുമാണ് ബാങ്ക്. നിയമപ്രകാരം വായ്പ/ എം ഡി എസ് തുകകൾ ഈടാക്കാൻ കഴിയുന്ന സാഹചര്യം ബോധപൂർവ്വം ഒഴിവാക്കിയ അതാത് ഭരണസമിതികൾ ടിക്കാര്യത്തിൽ കുറ്റകരമായ വീഴ്ചയാണ് വരുത്തികാണുന്നത്. കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ആകെ 665 ആർബിട്രേഷൻ കേസുകൾ മാത്രമാണ് നാളിതുവരെ ഫയൽ ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. 15.04.2017 ന് ശേഷം മാത്രമാണ് എ ആർ സി കൾ ഫയൽ ഫയൽ ചെയ്തു തുടങ്ങിയതെന്നും ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ചിട്ടുള്ള ആർബിട്രേഷൻ കേസ് രജിസ്റ്റർ പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും ബോദ്ധ്യപ്പെടുന്നു. ടി കേസുകളിൽ 562 എണ്ണത്തിൽ വിധിന്യായം ബാങ്കിന് ലഭിച്ചിട്ടുണ്ട്. ശേഷിക്കുന്നതായ വായ്പ/ എം ഡി എസ് കളിൽ എ ആർ സി ഫയൽ ചെയ്തിട്ടില്ലാത്തതും ആകയാൽ തന്നെ നിരവധി എണ്ണം വായ്പ/എം ഡി എസ് കളിൽ നിയമാനുസൃതം ഇനി എ ആർ സി ഫയൽ ചെയ്യാൻ ബാങ്കിന് കഴിയാത്തതുമാണ്. 562 വിധിന്യായം ലഭിച്ച ബാങ്ക് ആകെ 6 എണ്ണത്തിൽ മാത്രമാണ് എക്സിക്യൂഷൻ ഫയൽ ചെയ്തിട്ടുള്ളതെന്നും കാണുന്നു.

ആർബിട്രേഷൻ, എക്സിക്യൂഷൻ കേസുകൾ സമയബന്ധിതമായി ഫയൽ ചെയ്യാതെ നിയമാനുസൃതം വായ്പ/ എം ഡി എസ് കുടിശ്ശിക ഈടാക്കിയെടുക്കാൻ സാധിക്കാത്തവിധം

ബാങ്കിനെ ബോധപൂർവ്വം നഷ്ടപ്പെടുത്താൻ ഉതകുംവിധമുള്ള കുറ്റകരമായ വീഴ്ചയ്ക്ക് അതാത് ഭരണസമിതികൾ ഉത്തരവാദികളാണെന്നും കാണുന്നു.

കെ) ബാങ്ക് തരളധനം സൂക്ഷിക്കാത്തതും നിക്ഷേപം തിരികെ നൽകുന്നതിൽ പ്രതിസന്ധി അഭിമുഖീകരിക്കുന്നതും സംബന്ധിച്ച്

സഹകരണ ചട്ടം 63 പ്രകാരം 1949 ലെ ബാങ്കിംഗ് റഗുലേഷൻ ആക്ടിന്റെ പരിധിയിൽ വരാത്ത സംസ്ഥാനത്തെ ക്ലിപ്തബാദ്ധ്യതയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് പ്രവർത്തിച്ചുവരുന്ന എല്ലാ സഹകരണ സംഘങ്ങളും തരളധനമായി സൂക്ഷിച്ചിരിക്കേണ്ട ഏറ്റവും ചുരുങ്ങിയ തുക കണക്കാക്കുന്ന വിധം പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുള്ളതും അപ്രകാരം കണക്കാക്കുന്ന തുകയിൽ കുറയാതെയുള്ള തുക തരളധനം സൂക്ഷിച്ചിരിക്കേണ്ടതുമാണ്. എന്നാൽ കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ചട്ടം 63 പ്രകാരം സൂക്ഷിച്ചിരിക്കേണ്ട തരളധനം മിക്കദിവസങ്ങളിലും സൂക്ഷിക്കുന്നതായി കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. ചട്ടപ്രകാരം തരളധനം സൂക്ഷിക്കാൻ കഴിയാത്തത് ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക നില തികച്ചും തൃപ്തികരമല്ലാത്തതിനാലാണെന്നും ബോദ്ധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിന് വലിയതോതിൽ നിക്ഷേപ മൂല്യശോഷണം സംഭവിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇത് കാരണം നിക്ഷേപ ബാക്കി നിൽപ്പ് തുകയുടെ പകുതിയ്ക്ക് താഴെ തുക മാത്രമേ വരുമാനം ലഭിക്കുന്ന ആസ്തിയിൽ നിക്ഷേപമായി ബാങ്കിനുള്ളതായി കാണുന്നുള്ളൂ. ആസ്തി മൂല്യശോഷണത്തിന്റെ കാരണങ്ങൾ പ്രത്യേകമായി ഈ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിൽ ക്രമ നമ്പർ 6 (എം) ൽ പ്രതിപാദിക്കുന്നുണ്ട്. ആസ്തിമൂല്യശോഷണം കാരണം സാമ്പത്തിക നില തൃപ്തികരമല്ലാതായ ബാങ്കിന് കടുത്ത സാമ്പത്തിക പ്രതിസന്ധി ഭാവിയിൽ നേരിടേണ്ടതായി വരുമെന്നും കാണുന്നു. വൻതോതിലെ ആസ്തിമൂല്യശോഷണം കാരണം ബാങ്ക് ചട്ടം 63 പാലിക്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെട്ടിരുന്നതായും ആയത് ബാങ്കിലെ വർഷങ്ങളായുള്ള ഭരണകെടുകാര്യസ്ഥതയും ധൂർത്തും ക്രമരഹിത ഇടപാടുകളും മൂലമാണെന്നും ബോദ്ധ്യപ്പെടുന്നതിനാൽ ആയതിന് അതാത് കാലയളവിലെ ഭരണസമിതികൾ ഉത്തരവാദികളാണെന്നും കാണുന്നു.

എൽ) തൻചെലവ് ഇനത്തിലെ ബാങ്കിന്റെ ദുർചെലവുകൾ സംബന്ധിച്ച്

ബാങ്കിന് പലിശ വരവിനേക്കാൾ പലിശ ചിലവാണ് കൂടുതലെന്ന് കാണാൻ കഴിഞ്ഞ വിവരം ഈ റിപ്പോർട്ടിൽ പരാമർശിച്ചു കഴിഞ്ഞതാണ്. സിൽബന്ധി ചിലവുകൾ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നുമാണ് നൽകി വരുന്നതെന്നും സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 73/2013 സർക്കുലറിന് വിധേയമായ തുടർ നടപടികൾ ഇപ്രകാരം നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും തുക വകമാറ്റി ദുർവിനിയോഗിച്ച ഭരണസമിതിയ്ക്കുമേൽ കൈക്കൊള്ളേണ്ടതുണ്ടെന്നും ടി റിപ്പോർട്ടിൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ സിൽബന്ധി ചിലവുകൾ നിർവ്വഹിക്കുന്നതിനുപുറമേ ഓരോ വർഷവും ബാങ്കിന്റെ തൻചെലവും നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നുമാണ് വകമാറ്റി വിനിയോഗിച്ചതെന്നും ബോദ്ധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ഈ റിപ്പോർട്ടിലെ അന്വേഷണ വിഷയങ്ങളിലെ ക്രമനമ്പർ 2 ൽ

ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള പട്ടികയിൽ ഓരോ വർഷവും തൻചിലവ് ഇനത്തിൽ ബാങ്ക് ചിലവഴിച്ച തുക വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ട്. 2005-06 മുതൽ 18.72 കോടി രൂപയാണ് ടി ഇനത്തിലെ ആകെ ചെലവ്. 2019-20 വർഷം വരെയുള്ള ആഡിറ്റ് പൂർത്തീകരിച്ച് കഴിഞ്ഞതിനാലും ആഡിറ്റ് പൂർത്തീകരിച്ച വർഷങ്ങളിലെ വൗച്ചറുകൾ പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കാൻ ബുദ്ധിമുട്ട് അനുഭവപ്പെടുന്നതിനാലും പ്രസ്തുത വർഷങ്ങളിലെ തൻചെലവ് സംബന്ധിച്ച വൗച്ചറുകൾ പരിശോധനാ വിധേയമാക്കിയിട്ടില്ല. എന്നാൽ 2020-21 വർഷത്തിലെ തൻചെലവ് പരിശോധിക്കുമ്പോൾ പരസ്യം, സംഭാവന, പ്രിന്റിംഗ് ആന്റ് സ്റ്റേഷനറി, ഡയറക്ടർമാരുടെ റ്റി എ, സിറ്റിംഗ് ഫീ, പ്രസിഡന്റിന്റെ ഓണറേറിയം എന്നീ ഇനങ്ങളിൽ ഉൾപ്പെടെ അനിവാര്യമല്ലാത്തതായ ചിലവുകൾ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

പരസ്യമിനത്തിൽ 31.03.2021ൽ 373618 രൂപയും 31.12.2020 ൽ 319600 രൂപയും സംഭാവനയിനത്തിൽ 10.07.2020 ന് 18000 രൂപയും 31.03.2021 ൽ 84500 രൂപയും ഉദാഹരണങ്ങളാണ്. ഇതിൽ 31.03.2021 ലെ 373618 രൂപ കുടവാങ്ങി അംഗങ്ങൾക്ക് നൽകിയ ഇനത്തിലുള്ളതാണ് (അനുബന്ധം 611). 31.12.2020 ലെ 319600 രൂപ (അനുബന്ധം 612). കലണ്ടർ പ്രിന്റ് ചെയ്തവകയിലുള്ളതാണ്. 27.11.2021 ൽ പൊതുയോഗത്തിലെ ഭക്ഷണ ചിലവ് മാത്രം 120000 രൂപയാണ്(അനുബന്ധം 6 1 3).. 2021-22 വർഷത്തിൽ 31.12.2021 വരെ നാളിതുവരെ പരസ്യമിനത്തിൽ 419300 രൂപയും (അനുബന്ധം 6 1 4). സംഭാവയിനത്തിൽ 117000 രൂപയും(അനുബന്ധം 6 1 4). പ്രിന്റിംഗ് ആന്റ് സ്റ്റേഷനറി ഇനത്തിൽ 343420 രൂപയും ചിലവുണ്ട്. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ ഗിഫ്റ്റ് നൽകാൻ പാടില്ലഎന്ന് നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള 6/2000 സർക്കുലറിനെയും (അനുബന്ധം 6 1 5) പൊതുനൻമ ഫണ്ടിൽ നിന്നേ സംഭാവന നൽകാൻ പാടുള്ളു എന്ന് നിഷ്കർഷിക്കുന്നതിനെയും പൊതുയോഗ ചിലവ് നിയന്ത്രിക്കണമെന്ന 27/A/15 സർക്കുലറിനെയും (അനുബന്ധം 6 1 6). ബോധപൂർവ്വം ലംഘിച്ചുള്ള പ്രവർത്തനങ്ങളാണ് ഭരണസമിതി ഇക്കാര്യങ്ങളിൽ കൈക്കൊണ്ട് കാണുന്നത്. കൂടാതെ ക്ലാസ് 5 ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ യോഗ്യത മാത്രമുള്ള ബാങ്ക് ക്ലാസ് 1 ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ പ്രകാരമുള്ള അധിക ശമ്പളം ജീവനക്കാർക്ക് നൽകുന്നതിന് സമാനമായി ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്ക് അധിക തുക സിറ്റിംഗ് ഫീസ്, ഓണറേറിയം, റ്റി എ എന്നീ ഇനങ്ങളിലും നൽകി കാണുന്നു. ടി ഇനങ്ങളിലാകെ ഭാരിച്ച ചെലവുകൾ മൂലമാണ് തൻചെലവും നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും വകമാറ്റാൻ ഇടവന്നിട്ടുള്ളത്. ഇപ്രകാരം തൻചെലവ് ഇനത്തിൽ ദുർചെലവുകൾ നടത്തി സംഘത്തിന് നഷ്ടമുണ്ടാക്കിയതിന് അതാത് ഭരണസമിതികൾ ഉത്തരവാദികളാണെന്ന് കാണുന്നു.

<u>എം) ബാങ്കിന്റെ ആസ്തിമൂല്യശോഷണവും ആയതിലേയ്ക്ക് ബാങ്കിനെ എത്തിച്ച ഘടകങ്ങളും സംബന്ധിച്ച്</u>

കണ്ടല സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് നിലവിൽ കടുത്ത സാമ്പത്തിക പ്രതിസന്ധിയിൽ ആണ്. ചട്ടം 63 പ്രകാരം സൂക്ഷിക്കേണ്ടതായ തരളധനം സൂക്ഷിക്കുന്നതിനും ബാങ്കിന് കഴിയുന്നില്ല. വരുംനാളുകളിൽ നിക്ഷേപം തിരികെ നൽകുന്നതിൽ ബാങ്ക് പ്രതിസന്ധി നേരിടാൻ

വലിയ സാദ്ധ്യതയാണ് കാണുന്നത്. ആസ്തി മൂല്യശോഷണ തുകയും ആയതിനുള്ള കാരണങ്ങളും വിശദമായി ചുവടെ ചേർക്കുന്നു. 2020-21 വർഷങ്ങളിലെയും 31.12.2021 ലെയും ആസ്തി മൂല്യശേഷണ തുക ചുവടെ പട്ടിക രൂപത്തിൽ ചേർക്കുന്നു.

പട്ടിക എ

ഇനം	31.03.2021 ലെ തുക	31.12.2021 ലെ തുക
ഓഹരി മൂലധനം	16374886	16409836
നിക്ഷേപ ബാക്കിനിൽപ്പ്	1870432496	1896651909
ജില്ലാ ബാങ്കിൽ നിന്നുൾപ്പെടെ ലഭിച്ചിട്ടുള്ള വായ്പകൾ	186185564	216377201
ആകെA	2072992946	2129438946

പട്ടിക ബി

ഇനം	31.03.2021 ലെ തുക	31.12.2021 ലെ തുക
രൊക്കം തുക കൈയിലും ബാങ്കിലും	44357245	5260455
വായ്പ ബാക്കിനിൽപ്പ്	1026204814	1099211683
മറ്റ് വരുമാന ശ്രോതസ്സിൽ ഉള്ള നിക്ഷേപങ്ങൾ	14898950	14898950
ആകെ B	1085461009	1119371088

ആസ്തിമൂല്യശോഷണ തുക (പട്ടിക A-B)	987531937	1010067858

മേൽ പട്ടികയിൽ നിന്നും 31.03.2021 ൽ 987531937 രൂപയും 31.12.2021 ൽ 1010067858 രൂപയും ആസ്തിമൂല്യശോഷണം സംഭവിച്ചു കഴിഞ്ഞിരിക്കുന്നതിനാലാണ് ബാങ്ക് കടുത്ത സാമ്പത്തിക പ്രതിസന്ധിയിൽ അകപ്പെട്ടുകാണുന്നത്. ടി ആസ്തിമൂല്യശോഷണത്തിന് കാരണമായ ഘടകങ്ങൾ ചുവടെ പരാമർശിക്കുന്നവയാണ്.

ആസ്തി മൂല്യശോഷണത്തിന് കാരണമായ ഘടകങ്ങൾ	തുക
2005-06 വർഷം മുതൽ 31.12.2021 വരെ തൻചെലവും സിൽബന്ധി ചെലവും നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും വകമാറ്റി നൽകിയിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ പലിശ വരവിനെ അധികരിച്ച് പലിശ ചിലവ് ഉണ്ടായിട്ടുണ്ട്. ഇത്തരത്തിൽ ടി കാലയളവിൽ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും വകമാറ്റിയ തുക	802749943
ബാങ്കിന്റെയും ആശുപത്രിയുടെയും സ്ഥാവരജംഗമ വസ്തുക്കളിൽ വകുപ്പ് അനുമതി കൂടാതെ തന്നെ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും 2005-06 വർഷം മുതൽ	

31.12.2021 വരെ തുക വകമാറ്റപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ഇത്തരത്തിൽ ടി കാലയളവിൽ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും വകമാറ്റിയ തുക	67590076
ബാങ്കിന്റെ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും എം ഡി എസി ലേയ്ക്ക് വകമാറ്റിയ ഇനത്തിൽ 31.12.2021 ലെ ബാക്കി നിൽപ്പ് തുക	100668530
2005-06 വർഷത്തിന് മുമ്പ് നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും വകമാറ്റി തൻചെലവും സിൽബന്ധി ചെലവും നടത്തിയിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ പലിശ വരവിനെ അധികരിച്ച് പലിശ ചിലവ് ഉണ്ടായിട്ടുണ്ട്. ഈ അന്വേഷണം ടി കാലയളവിലേത് നടത്താൻ നിർദ്ദേശിക്കപ്പെട്ടിട്ടില്ലാത്തതിനാൽ ആയത് പരിശോധിച്ച് ബോദ്ധ്യപ്പെട്ടിട്ടില്ലാത്തതും എന്നാൽ ഇപ്രകാരം വകമാറ്റപ്പെട്ടതായി കരുതുന്നതുമായ തുകയും സഹകരണ ആശുപത്രിയിലേയ്ക്ക് നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും വകമാറ്റിയ 1.25 കോടി രൂപയും ചേർന്ന തുക	39055309
ആകെ	1010067858

അന്വേഷണ സംഗ്രഹം

1. തസ്തികാനുവാദം ഇല്ലാതെ നിരവധി പേരെ ബാങ്കിൽ നിയമിച്ചും ജീവനക്കാർക്ക് അനധികൃത ഉദ്യോഗകയറ്റം, ഗ്രേഡ് ആനുകൂല്യം മുതലായവ നൽകിയും സിൽബന്ധി ചിലവ് ഇനത്തിൽ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും വൻതുക വകമാറ്റി ചിലവഴിച്ച് സഹകരണ നിയമം, ചട്ടം, രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ എന്നിവകളിലെ വ്യവസ്ഥകൾ ബോധപൂർവ്വം ലംഘിച്ച് ബാങ്കിലെ കാലാകാലങ്ങളിലെ ഭരണസമിതി ബാങ്കിന് ഭീമമായ തുക നഷ്ടമുണ്ടാക്കിയിരിക്കുന്നു.
2. വായ്പ സംഘങ്ങളുടെ ക്ലാസ് 5 ൽ പ്രവർത്തിക്കാൻ മാത്രം യോഗ്യതയുള്ള സംഘത്തിന്റെ ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ ക്ലാസ് 1 ൽ നിലനിൽത്തി, റീക്ലാസിഫിക്കേഷൻ നടത്താതെ സിൽബന്ധി ചിലവ് ഇനത്തിൽ വൻതുക നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും വൻതുക വകമാറ്റി ചിലവഴിച്ച് സഹകരണ നിയമം, ചട്ടം, രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ എന്നിവകളിലെ വ്യവസ്ഥകൾ ബോധപൂർവ്വം ലംഘിച്ച് ബാങ്കിലെ കാലാകാലങ്ങളിലെ ഭരണസമിതി ബാങ്കിന് ഭീമമായ തുക നഷ്ടമുണ്ടാക്കിയിരിക്കുന്നു.
3. സഹകരണ ചട്ടം 54(1) ന് വിധേയമല്ലാതെ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ മുൻകൂർ അനുമതി കൂടാതെ ബാങ്കിൽ നിരവധി നിർമ്മാണ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നടത്തി സഹകരണ

ചട്ടത്തെ ബോധപൂർവ്വം ലംഘിച്ച് ബാങ്ക് ഭരണസമിതി ബാങ്കിന് നഷ്ടമുണ്ടാക്കിയിരിക്കുന്നു.

4. മാറനല്ലൂർ ക്ഷീരവ്യവസായ സംഘത്തിന് സംഘം നിയമാവലിയ്ക്കും സഹകരണ നിയമത്തിനും ചട്ടത്തിനും വിരുദ്ധമായി വൻതുക ക്രമരഹിതമായി വായ്പ അനുവദിച്ച് വർഷങ്ങളായി വായ്പ കുടിശ്ശികയാക്കി ബാങ്കിന് ഭീമമായ നഷ്ടം അതാത് ഭരണസമിതികൾ വരുത്തി വച്ചിരിക്കുന്നു.
5. മാറനല്ലൂർ ക്ഷീരവ്യവസായ സംഘത്തിൽ അനധികൃത ഓഹരി നിക്ഷേപം നടത്തി സംഘം നിയമാവലിയ്ക്ക് വിരുദ്ധമായി ബാങ്ക് ഭരണസമിതികൾ പ്രവർത്തിച്ചിരിക്കുന്നു.
6. നിയമാവലി വ്യവസ്ഥയെ ബോധപൂർവ്വം ലംഘിച്ച് വൻതുക വായ്പ നൽകിയും, 3 സെന്റിന് താഴെ വസ്തു ജാമ്യമായി സ്വീകരിച്ച് വായ്പ നൽകിയും, ഒരു വസ്തുവിന്റെ ജാമ്യത്തിൽ നിരവധി വായ്പകൾ നൽകിയും, കൃത്രിമ വസ്തുമൂല്യനിർണയത്തിലൂടെ മതിപ്പ് വില കൂട്ടികാണിച്ച് വായ്പ തരപ്പെടുത്താൻ വ്യക്തികളെ അനുവദിച്ച് സി ക്ലാസ് അംഗങ്ങൾക്ക് പോലും വായ്പ നൽകിയും, വായ്പ കുടിശ്ശിക ഈടാക്കാൻ ആർബിട്രേഷൻ എക്സിക്യൂഷൻ കേസുകൾ യഥാവിധി ഫയൽ ചെയ്യാതെയും, അംഗമറിയാതെ എം ഡി എസ് ബാക്കിനിൽപ്പ് തുക അനധികൃത വായ്പയാക്കി മാറ്റിയും, സഹകരണ നിയമം ചട്ടം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലറുകൾ എന്നിവകളിലെ വ്യവസ്ഥകളെ ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിച്ച് കുറ്റകരമായ വീഴ്ച വരുത്തിയ അതാത് കാലയളവിലെ ഭരണസമിതികൾ ടി അനധികൃത വായ്പ ഇടപാടുകളിലൂടെ ബാങ്കിന് ഭാരിച്ച നഷ്ടം വരുത്തി വച്ചിരിക്കുന്നു.
7. നിയമാവലിയിൽ ഇല്ലാത്ത നിക്ഷേപം സ്വീകരിച്ചും ഉപനിബന്ധന ഇല്ലാതെ നിക്ഷേപം സ്വീകരിച്ചും നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് അമിത പലിശ നൽകിയും ബാങ്ക് ഭരണസമിതികൾ രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലറുകളെ ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിച്ച് ബാങ്കിന് ഭീമമായ തുക നഷ്ടം ഉണ്ടാക്കിയിരിക്കുന്നു.
8. ഉപനിബന്ധന അംഗീകാരമില്ലാതെയും രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കാതെയും എം ഡി എസ് നടത്തി കോടികണക്കിന് രൂപ നിക്ഷേപ ചോർച്ചയ്ക്ക് ഇടയാക്കി ബാങ്കിന് അതാത് ഭരണസമിതികൾ ഭീമമായ നഷ്ടം ഉണ്ടാക്കിയിരിക്കുന്നു.
9. രജിസ്ട്രാറുടെ 62/2020 സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാതെ ബാങ്കിൽ കമ്പ്യൂട്ടർവത്കരണം നടത്തി ക്രമക്കേടുകൾക്ക് ആക്കം കൂട്ടുന്ന തരത്തിലെ പ്രവർത്തനങ്ങൾനടത്തി ഭരണസമിതികൾ കുറ്റകരമായ വീഴ്ചവരുത്തിയിരിക്കുന്നു.
10. വകുപ്പ് അനുവാദം കൂടാതെ രജിസ്ട്രാറുടെ 55/2003 സർക്കുലർ വ്യവസ്ഥയെ ധിക്കരിച്ച് വാഹനങ്ങൾ വാങ്ങുകയും വിൽക്കുകയും ചെയ്ത ഭരണസമിതി കുറ്റകരമായ വീഴ്ചവരുത്തിയതിനോടൊപ്പം ബോധപൂർവ്വം ബാങ്കിന് നഷ്ടവും വരുത്തി വച്ചിരിക്കുന്നു.
11. വകുപ്പ് അനുമതി കൂടാതെ ബാങ്കിലും ബാങ്കിന്റെ അനുബന്ധ സ്ഥാപനമായ ആശുപത്രിയിലും അകസാമാനങ്ങളും ആശുപത്രി ഉപകരണങ്ങളും വാങ്ങിയതുവഴി സഹക

രണ ചട്ടം 180 ന് വിരുദ്ധമായ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നടത്തിയ അതാത് ഭരണസമിതികൾ കുറ്റകരമായ വീഴ്ച വരുത്തിയിരിക്കുന്നു.

12. ബാങ്കിന്റെ വെളിയംകോട് ശാഖ വകുപ്പ് അനുവാദം കൂടാതെ പുന്നാവൂർ എന്ന സ്ഥലത്തേയ്ക്ക് മാറ്റി സർക്കുലർ 43/2005 ന് വിരുദ്ധമായി പ്രവർത്തിച്ച് ബാങ്ക് ഭരണസമിതി കുറ്റകരമായ വീഴ്ച വരുത്തിയിട്ടുള്ളതും ശാഖ മാറ്റുന്നതിന് സംഘം ഫണ്ട് ദുർവിനിനയോഗം ചെയ്ത് ബാങ്കിന് നഷ്ടമുണ്ടാക്കുകയും ചെയ്തിരിക്കുന്നു.

13. സംഘാംഗങ്ങളായ വായ്പക്കാരിൽ നിന്നും അനധികൃതമായി ബിൽഡിംഗ് ഫണ്ട് ഈടാക്കി സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശത്തെ ബാങ്ക് ഭരണ സമിതി ബോധപൂർവ്വം ധിക്കരിച്ച് കാണുന്നു.

14. ആഡിറ്റ് പൂർത്തീകരണത്തിന് ആവശ്യമായ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകൾ എടുത്ത് നൽകാതെ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 64(4എ) പ്രകാരമുള്ള അയോഗ്യത ബാങ്ക് ഭരണസമിതി ക്ഷണിച്ച് വരുത്തിയിരിക്കുന്നു.

15. കളക്ഷൻ ഏജന്റുമാരെ അനധികൃതമായി നിയമിക്കുക മാത്രമല്ല അവർക്ക് അനധികൃതമായും നിയമവിരുദ്ധമായും കമ്മീഷൻ അനുവദിച്ച് നൽകി അതാത് ഭരണസമിതികൾ ബാങ്കിന് ബോധപൂർവ്വം നഷ്ടം വരുത്തി വച്ചിരിക്കുന്നു.

16. ആർബിട്രേഷൻ എക്സിക്യൂഷൻ കേസുകൾ ഫയൽ ചെയ്യാൻ ബോധപൂർവ്വം വീഴ്ച വരുത്തി വായ്പ/ എം ഡി എസ് കുടിശ്ശിക ഈടാക്കാതിരിക്കാൻ ശ്രമിച്ചു കാണുക വഴി കുറ്റകരമായ വീഴ്ച അതാത് ഭരണസമിതികൾ വരുത്തികാണുന്നു.

17. നിക്ഷേപ മൂല്യശോഷണം മൂലം 101 കോടി രൂപയുടെ ആസ്തിയിൽ കുറവുണ്ടായിരിക്കുന്ന ബാങ്കിന് തരളധനം സൂക്ഷിക്കുന്നതിൽ വീഴ്ച സംഭവിച്ചിട്ടുള്ളതും ഇതുവഴി നിക്ഷേപം തിരികെ നൽകുന്നതിൽ പ്രതിസന്ധി അഭിമുഖീകരിക്കേണ്ടിയും വന്നിരിക്കുന്നത് അതാത് ഭരണസമിതികളുടെ കെടുകാര്യസ്ഥതയും ബോധപൂർവ്വമായ വീഴ്ചയും കാരണമാണ്.

18. നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും തുക വകമാറ്റി തൻചെലവ് ഇനത്തിൽ ഭീമമായ തുക ഓരോ വർഷവും ചെലവ് ചെയ്ത് അതാത് ഭരണസമിതികൾ ബാങ്കിനെ ഭീമമായ നഷ്ടത്തിലെത്തിച്ചിരിക്കുന്നു.

19. ക്രമപ്രകാരമല്ലാതെയും സർക്കുലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാതെയും ഭരണസമിതി യോഗങ്ങൾ, പൊതുയോഗങ്ങൾ എന്നിവ കൂടി കൈക്കൊണ്ട തീരുമാനങ്ങൾക്ക് നിയമസാധുത ഇല്ലാതാകും വിധമുള്ള പ്രവൃത്തി ബോധപൂർവ്വം ഭരണസമിതികൾ വരുത്തിവച്ചിരിക്കുന്നു.

20. ബാങ്ക് നിക്ഷേപത്തിന് നൽകുന്ന പലിശയേക്കാൾ പലിശ വരവും പലവക വരവും ചേർന്ന തുക കുറവാകയാൽ എല്ലാ വർഷവും തൻചെലവും സിൽബന്ധിചെലവും ഇനത്തിൽ ഭരിച്ച തുക നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും വകമാറ്റിയും, എം ഡി എസ് കുടിശ്ശിക കൂടുന്നതിനനുസരിച്ച് നിക്ഷേപ തുക എം ഡി എസിലേയ്ക്ക് വകമാറ്റിയും, വകുപ്പ് അനുമതി കൂടാതെ കെട്ടിടനിർമ്മാണം, വാഹനം, അകസാമാനങ്ങൾ എന്നിവയ്ക്കായി നിക്ഷേപ തുക അനധികൃതമായി വകമാറ്റിയും, കണ്ടല സഹകരണ ആശുപത്രിയിലെ

പ്രവർത്തനത്തിന് നിക്ഷേപതുക വകമാറ്റിയും മറ്റും 31.12.2021 ൽ 101 കോടി രൂപയുടെ നിക്ഷേപ മൂല്യശോഷണം ബാങ്കിന്റെ അതാത് ഭരണസമിതികൾ വരുത്തി വച്ചിരിക്കുന്നു.

മേൽ പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട് 31.12.2021 ലെ താൽക്കാലിക ബാക്കിപത്രവും(അനുബന്ധം A 17) മറ്റ് അനുബന്ധങ്ങളും സഹിതം തുടർനടപടികൾക്കായി സമർപ്പിക്കുന്നു.

എസ് ജയചന്ദ്രൻ
65-ാം വകുപ്പ് അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ
അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)
കാട്ടാക്കട

കാട്ടാക്കട
22.01.2022

അംഗീകരിക്കുന്നു
Baheela
സെക്ഷൻ ഓഫീസർ