



**പതിമൂന്നാം കേരള നിയമസഭ**

**യുവജനക്ഷേമവും യുവജനകാര്യവും സംബന്ധിച്ച  
സമിതി  
(2011-2014)**

**രണ്ടാമത് റിപ്പോർട്ട്**

(2013 മാർച്ച് 19-ാം തീയതി സഭയിൽ സമർപ്പിച്ചത്)

കേരള നിയമസഭാ സെക്രട്ടേറിയറ്റ്  
തിരുവനന്തപുരം  
2013

പതിമൂന്നാം കേരള നിയമസഭ

**യുവജനക്ഷേമവും യുവജനകാര്യവും സംബന്ധിച്ച സമിതി  
(2011-2014)**

രണ്ടാമത് റിപ്പോർട്ട്

(വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ സംബന്ധിച്ച്)

(2013 മാർച്ച് 19-ാം തീയതി സഭയിൽ സമർപ്പിച്ചത്)

## ഉള്ളടക്കം

		പേജ്
സമിതിയുടെ ഘടന	..	v
ആമുഖം	..	vii
റിപ്പോർട്ട്	..	1
അനുബന്ധം I	..	11
അനുബന്ധം II	..	13
അനുബന്ധം III	..	20
അനുബന്ധം IV	..	21
അനുബന്ധം V	..	24
അനുബന്ധം VI	..	25

## സമിതിയുടെ ഘടന

### അദ്ധ്യക്ഷൻ :

ശ്രീ. ജോസഫ് വാഴക്കൽ

### അംഗങ്ങൾ :

ശ്രീ. അൻവർ സാദത്ത്

ശ്രീ. വി. റ്റി. ബൽറാം

ശ്രീ. ജി. എസ്. ജയലാൽ

ശ്രീ. ആർ. രാജേഷ്

ശ്രീ. റ്റി. വി. രാജേഷ്

ശ്രീ. ബി. സത്യൻ

ശ്രീ. ഷാഫി പറമ്പിൽ

ശ്രീ. കെ. എം. ഷാജി.

### നിയമസഭാ സെക്രട്ടേറിയറ്റ് :

ശ്രീ. പി. ഡി. ശാരംഗധരൻ, സെക്രട്ടറി

ശ്രീ. കെ. സി. ജോസഫ് കുട്ടി, ജോയിന്റ് സെക്രട്ടറി

ശ്രീ. ആർ. കിഷോർ കുമാർ, ഡെപ്യൂട്ടി സെക്രട്ടറി

ശ്രീമതി എസ്. ബിന്ദു, അണ്ടർ സെക്രട്ടറി.

ആമുഖം

കേരള നിയമസഭയുടെ യുവജനക്ഷേമവും യുവജനകാര്യവും സംബന്ധിച്ച സമിതി (2011-14) യുടെ അദ്ധ്യക്ഷനായ ഞാൻ സമിതി അധികാരപ്പെടുത്തിയതനുസരിച്ച് സമിതിയുടെ രണ്ടാമത് റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നു.

വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയ്ക്ക് ഏറെ അപേക്ഷകരുള്ള സംസ്ഥാനമാണ് കേരളം. നല്ല ഒരു തൊഴിൽ ലഭിക്കണമെന്ന ആഗ്രഹത്തോടെ മക്കളെ വിദ്യാഭ്യാസ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ പ്രത്യേകിച്ച് സ്വകാര്യ പ്രൊഫഷണൽ കോളേജുകളിൽ ചേർക്കുന്ന രക്ഷിതാക്കൾക്ക് പണം കണ്ടെത്തുന്നതിനായി ബാങ്ക് വായ്പയെ ആശ്രയിക്കേണ്ടിവരുന്നു. സാമ്പത്തിക പരാധീനതകൾ പഠനത്തിന് തടസ്സമാകരുതെന്ന ഉത്തമ ലക്ഷ്യത്തോടെ ആരംഭിച്ച വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പാ സമ്പ്രദായത്തിലെ പ്രശ്നങ്ങൾ ഒരു സാമൂഹിക പ്രശ്നമായി മാറിയിരിക്കുന്നു. വായ്പ ലഭിക്കുന്നതും തിരിച്ചടയ്ക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നിരവധി പ്രശ്നങ്ങൾ യുവജനങ്ങൾ അനുഭവിക്കുന്നതായി സമിതി മനസ്സിലാക്കുകയും ഈ വിഷയം പഠനവിധേയമാക്കുവാൻ തീരുമാനിക്കുകയും ചെയ്തു. വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ആയിരത്തി ഇരുന്നൂറിലധികം പരാതികൾ സമിതി മുമ്പാകെ ലഭിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഈ വിഷയം സംബന്ധിച്ച് 7-6-2012, 22-8-2012, 28-11-2012 എന്നീ തീയതികളിൽ സമിതി യോഗം ചേരുകയും 25-9-2012-ന് ആസൂത്രണ സാമ്പത്തിക കാര്യം, ധനകാര്യം, ഉന്നത വിദ്യാഭ്യാസം എന്നീ വകുപ്പുദ്യോഗസ്ഥർ, സംസ്ഥാനതല ബാങ്കിംഗ് സമിതി കൺവീനർ എന്നിവരിൽ നിന്നും വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയെടുത്ത ആളുകളിൽ നിന്നും തെളിവെടുപ്പ് നടത്തുകയും ചെയ്തു. സമിതി നടത്തിയ പഠനത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പാ പദ്ധതി കാര്യക്ഷമമായി നടപ്പാക്കുന്നതിനുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങളും ശുപാർശകളും ഉൾക്കൊള്ളിച്ചുകൊണ്ട് തയ്യാറാക്കിയതാണ് ഈ റിപ്പോർട്ട്.

2013 ഫെബ്രുവരി 27-ാം തീയതി ചേർന്ന യോഗത്തിൽ സമിതി ഈ റിപ്പോർട്ട് അംഗീകരിച്ചു.

കേരള നിയമസഭാ സെക്രട്ടേറിയറ്റ്,  
2013 മാർച്ച് 19.

ജോസഫ് വാഴക്കൻ,  
അദ്ധ്യക്ഷൻ,  
യുവജനക്ഷേമവും യുവജനകാര്യവും  
സംബന്ധിച്ച സമിതി.

**റിപ്പോർട്ട്**  
**വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ**

ഒരു രാജ്യത്തിന്റെ പുരോഗതി പൗരൻമാരുടെ വിദ്യാഭ്യാസ നിലവാരത്തെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു. വിദ്യാഭ്യാസത്തിന്റെ കാര്യത്തിൽ മുൻനിരയിലുള്ള നമ്മുടെ സംസ്ഥാനത്ത് ഉന്നത വിദ്യാഭ്യാസം നേടുവാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന വിദ്യാർത്ഥികൾ വളരെ കൂടുതലാണ്. എന്നാൽ എല്ലാ പേരുടേയും ആഗ്രഹം സഫലമാക്കുവാൻ സർക്കാർ നിയന്ത്രിത വിദ്യാഭ്യാസ സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് സാധിക്കുകയില്ല. ഏറ്റവും ഉയർന്ന നിലവാരം പുലർത്തുന്ന ഏതാനും വിദ്യാർത്ഥികൾക്ക് മാത്രമേ സർക്കാർ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ പഠിച്ച് ഉന്നത വിദ്യാഭ്യാസം നേടുവാൻ സാധിക്കൂ. ഇതിനാലാണ് സ്വകാര്യ മേഖലയിൽ വിദ്യാഭ്യാസ സ്ഥാപനങ്ങൾ തുടങ്ങുവാൻ സർക്കാർ അനുമതി നൽകുന്നത്. സ്വാശ്രയ വിദ്യാഭ്യാസ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ എണ്ണത്തിൽ അടുത്ത കാലത്ത് വലിയ തോതിലുള്ള വർദ്ധനവ് ഉണ്ടായിട്ടുണ്ട്. പ്രൊഫഷണൽ വിദ്യാഭ്യാസ രംഗത്ത് അവയാണ് എണ്ണത്തിൽ കൂടുതൽ. അതുകൊണ്ടുതന്നെ ഒരു പ്രൊഫഷണൽ/ടെക്നിക്കൽ ഡിഗ്രിയെന്ന സ്വപ്നസാക്ഷാത്കാരത്തിനായി സംസ്ഥാനത്തെ പല വിദ്യാർത്ഥികളും സ്വകാര്യ മാനേജ്മെന്റ് സ്ഥാപനങ്ങളെ പഠനത്തിനായി ആശ്രയിക്കുന്നു. സ്വകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ സർക്കാർ സ്ഥാപനങ്ങളെ അപേക്ഷിച്ച് ഫീസ് വളരെ കൂടുതലാണ്. ഉയർന്ന നിരക്കിലുള്ള ഫീസ് നൽകുവാൻ രക്ഷിതാക്കൾക്ക് സാധിക്കുകയില്ലെങ്കിൽ ബുദ്ധിയും കഴിവുമുള്ള വിദ്യാർത്ഥികളുടെ പോലും ഉന്നത വിദ്യാഭ്യാസം മുടങ്ങും. തൻമൂലം ഉയർന്ന ജോലികൾ നേടുവാനോ സാമ്പത്തികമായി മുന്നേറുവാനോ ഇവർക്ക് സാധിക്കാതെ വരുന്നു. ഇതിനൊരു പരിഹാരമായിട്ടാണ് സർക്കാർ ബാങ്കുകൾ വഴി വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ നൽകുന്ന പദ്ധതി ആരംഭിച്ചത്.

2. രാജ്യത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക വളർച്ചയ്ക്ക് തൊഴിലധിഷ്ഠിത/സാങ്കേതിക വിദ്യാസമ്പന്നർ അവശ്യഘടകമാണെന്നിരിക്കെ സാമ്പത്തിക വളർച്ചയ്ക്കും രാജ്യ പുരോഗതിക്കുമുള്ള നിക്ഷേപമായി വേണം വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയെ പരിഗണിക്കുവാൻ. ഉന്നത വിദ്യാഭ്യാസം നേടണം എന്നാഗ്രഹിക്കുന്ന ഇടത്തരക്കാരും പാവപ്പെട്ടവരുമായ വിദ്യാർത്ഥികൾക്ക് ഇന്ത്യയിലോ വിദേശത്തോ ഉന്നത വിദ്യാഭ്യാസത്തിനുവേണ്ട സാമ്പത്തിക സഹായം, ന്യായമായ വ്യവസ്ഥകൾക്കനുസരിച്ച് നൽകുകയെന്നതാണ് വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പാപദ്ധതിയുടെ ലക്ഷ്യം. വിദ്യാഭ്യാസം പൂർത്തിയാക്കി ഉന്നത ജോലി കരസ്ഥമാക്കുന്ന വിദ്യാർത്ഥി തന്റെ ഭാവി വരുമാനത്തിൽ നിന്നും വായ്പ തിരിച്ചടയ്ക്കണം. അതിനാൽത്തന്നെ, രക്ഷിതാവിന്റെ വരുമാനമോ കുടുംബസ്വത്തോ അടിസ്ഥാനപ്പെടുത്തിയല്ല ബാങ്കുകൾ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ അനുവദിക്കേണ്ടത്.

3. രാജ്യത്തിന്റെ പുരോഗതിക്ക് വിദ്യാഭ്യാസ രംഗത്തെ പുരോഗതി അനിവാര്യമായതിനാലാണ് കേന്ദ്ര സർക്കാർ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പാ പദ്ധതി ആവിഷ്കരിച്ചത്. കുടുംബത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക പരാധീനത ഒരു വിദ്യാർത്ഥിയുടെ തുടർവിദ്യാഭ്യാസത്തിന് തടസ്സമാകരുത് എന്നതാണ് സർക്കാരിന്റെ ലക്ഷ്യമെങ്കിലും കഴിവുള്ള വിദ്യാർത്ഥികളുടെ സാങ്കേതിക/പ്രൊഫഷണൽ വിദ്യാഭ്യാസത്തിന് സാമ്പത്തിക സഹായം നൽകുക എന്ന ലക്ഷ്യത്തിലേക്കേ ഇന്ത്യൻ ബാങ്ക്സ് അസോസിയേഷൻ ഇപ്പോഴും എത്തിയിട്ടുള്ളൂ. മെറിറ്റ് ക്വാട്ടയിൽ പ്രവേശനം ലഭിക്കുവാൻ അർഹതയുള്ള വിദ്യാർത്ഥി മാനേജ്മെന്റ് ക്വാട്ടയിൽ പ്രവേശനം

നേടുകയാണെങ്കിൽ അത്തരത്തിലുള്ള വിദ്യാർത്ഥികൾക്ക് വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ ബാങ്കുകൾക്ക് നൽകാവുന്നതാണെന്ന് ഐ.ബി.എ.യുടെ പുതുക്കിയ മാർഗ്ഗരേഖയിൽ കുറിപ്പായി ചേർത്തിരിക്കുന്നു. ഇത് തികച്ചും വിവേചനപരവും സർക്കാരിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തെത്തന്നെ തോൽപ്പിക്കുന്ന നടപടിയുമാണെന്ന് സമിതി കരുതുന്നു. വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ബാങ്കുകളുടെ ഈ വ്യവസ്ഥ മാറ്റുന്നതിനാവശ്യമായ നടപടികൾ കേന്ദ്ര സംസ്ഥാന സർക്കാരുകൾ സ്വീകരിക്കണമെന്നും ഏതെങ്കിലും അംഗീകൃത സ്ഥാപനത്തിലെ അംഗീകൃത കോഴ്സിനുള്ള അഡ്മിഷൻ യോഗ്യത ലഭിക്കുന്ന എല്ലാ വിദ്യാർത്ഥികൾക്കും ആവശ്യമുള്ളപക്ഷം വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ ലഭ്യമാക്കണമെന്നും സമിതി നിർദ്ദേശിക്കുന്നു.

4. റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ ചട്ടപ്രകാരം പ്രയോഗിച്ച് സെക്ടറിലെ വായ്പകൾക്കുള്ള അപേക്ഷ ലഭിക്കുമ്പോൾ, ബാങ്കുകൾ കൈപ്പറ്റ് രസീത് നൽകേണ്ടതാണ്. എത്ര സമയത്തിനുള്ളിൽ വായ്പാ അപേക്ഷയിന്മേൽ ബാങ്കിന്റെ തീരുമാനം അപേക്ഷകനെ രേഖാമൂലം അറിയിക്കും എന്നത് സംബന്ധിച്ച് ബാങ്ക് ബോർഡുകൾ ബാങ്കുകൾക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകേണ്ടതും ബാങ്കുകൾ അപ്രകാരം ചെയ്യേണ്ടതുമാണ്. എന്നാൽ റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ ഈ വ്യവസ്ഥകൾ ഒട്ടുമിക്ക ബാങ്കുകളും പാലിക്കുന്നില്ല എന്നാണ് സമിതിയുടെ പഠനം വ്യക്തമാക്കുന്നത്. പഠനത്തിനുള്ള അഡ്മിഷൻ ലഭിച്ച് ഫീസ് അടയ്ക്കേണ്ട അവസാന തീയതിയും പിഴയോടെ അടയ്ക്കാനുള്ള തീയതിയും കഴിഞ്ഞാലും, വായ്പ ലഭിക്കുമോ, ആവശ്യമുള്ള തുക ലഭിക്കുമോ, എത്ര തുക ലഭിക്കും, എന്ന് ലഭിക്കും എന്നീ കാര്യങ്ങൾ അറിയാതെ വിദ്യാർത്ഥികളും രക്ഷകർത്താക്കളും വിഷമിക്കുന്നു. ഫീസ് സമയത്തിനടയ്ക്കാത്തതിനാൽ കോളേജ് അധികൃതരുടേയും സഹപാഠികളുടെയും മുന്നിൽ വിദ്യാർത്ഥികൾ തല കുനിക്കേണ്ടിവരുന്നു. വായ്പ ദാനമല്ലാത്തതിനാലും വായ്പാ തുക പലിശയും പിഴപ്പലിശയും ഒക്കെ ചേർത്ത് തിരിച്ചടയ്ക്കുവാനുള്ളതിനാലും ഇത് ബാങ്കിന്റെ വരുമാനം വർദ്ധിപ്പിക്കുമെന്നതിനാലും വായ്പ ലഭിക്കുന്നതിന് മുന്യതനെ ഇത്തരത്തിൽ അപേക്ഷകരെ വിഷമിപ്പിക്കുവാൻ ബാങ്ക് അധികൃതർക്ക് അവകാശമില്ലെന്ന് സമിതി ചൂണ്ടിക്കാട്ടുന്നു. ആയതിനാൽ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയ്ക്കുള്ള അപേക്ഷ ലഭിക്കുമ്പോൾ ബാങ്കുകൾ, അപേക്ഷ കൈപ്പറ്റിയത് സംബന്ധിച്ച രസീതും വായ്പ സംബന്ധിച്ച ബാങ്കിന്റെ തീരുമാനം അപേക്ഷകനെ അറിയിക്കുന്ന തീയതിയും വ്യക്തമായി രേഖപ്പെടുത്തി നൽകണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു. മതിയായ കാരണമില്ലാതെ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ നിഷേധിക്കുന്ന ബാങ്ക് ഉദ്യോഗസ്ഥനെതിരെ നിയമ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

5. വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ സംബന്ധിച്ച് നിലവിലുള്ള മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അവഗണിച്ചാൽ ശക്തമായ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കണമെന്നും വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയെ സംബന്ധിച്ച മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ ബാങ്കുകൾക്കു മുന്നിൽ എഴുതി പ്രദർശിപ്പിക്കണമെന്നും വായ്പയ്ക്ക് വരുന്നവർക്ക് മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ ലഘൂലേഖയായി അച്ചടിച്ചു നൽകണമെന്നും സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

6. ഏകജാലക സംവിധാനം വഴി അഡ്മിഷൻ അപേക്ഷിക്കുന്നതു പോലെ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ ലഭിക്കുന്നതിനും ഏകജാലക സംവിധാനം രൂപപ്പെടുത്തുന്നതിനുള്ള നടപടികൾ സ്വീകരിക്കണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

7. വായ്പ അനുവദിച്ചു കഴിഞ്ഞാൽ വായ്പയെ സംബന്ധിച്ച എല്ലാ വിശദാംശങ്ങളും അതായത് വായ്പയുടെ സ്വഭാവം, പലിശ നിരക്ക്, തിരിച്ചടവിനെ സംബന്ധിച്ച വിശദവിവരങ്ങൾ, തിരിച്ചടവ് മുടക്കിയാൽ ബാങ്കുകൾ സ്വീകരിക്കുന്ന നടപടികൾ തുടങ്ങിയ വിവരങ്ങൾ വായ്പ അനുവദിക്കുന്നതോടൊപ്പം തന്നെ വായ്പയെടുത്ത ആളിനെ രേഖാമൂലം അറിയിക്കണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

8. വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ നൽകുന്നതിനുള്ള ബാങ്കുകളുടെ ഉത്തരവാദിത്വം ഉറപ്പിക്കുന്നതിനാണ് സർവ്വീസ് ഏരിയ നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ളതെന്നും വായ്പ ലഭിക്കുന്നില്ല എന്ന പരാതി ലഭിച്ചാൽ തുടർനടപടി സ്വീകരിക്കുവാൻ ഇത് സഹായകമാകുമെന്നും സംസ്ഥാനതല ബാങ്കിംഗ് സമിതി ഉദ്യോഗസ്ഥർ സമിതിയെ അറിയിച്ചു. എന്നാൽ തങ്ങളുടെ സർവ്വീസ് ഏരിയയിലല്ല അപേക്ഷകൻ താമസിക്കുന്നതെന്ന കാരണം പറഞ്ഞ് പല ബാങ്ക് മാനേജർമാരും വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ നിഷേധിക്കുന്നതായി സമിതിക്ക് പരാതികൾ ലഭിച്ചിട്ടുണ്ട്. പലിശ നിരക്കിലും അപേക്ഷകരോടുള്ള പെരുമാറ്റത്തിലും വായ്പ നൽകുന്നതിനും തിരിച്ചടവിനും ഉള്ള നടപടിക്രമങ്ങളിലും ബാങ്കുകൾ തമ്മിലും ബ്രാഞ്ചുകൾ തമ്മിലും വലിയ വ്യത്യാസങ്ങൾ നിലനിൽക്കുന്നു. ഏത് ബാങ്കിന്റെ ഏത് ശാഖയിൽ നിന്നും വായ്പ എടുക്കുവാനുള്ള സ്വാതന്ത്ര്യം ഇന്ത്യൻ ഭരണവ്യവസ്ഥ നൽകുകയും അപേക്ഷകന്റെ വീട് ബാങ്കിന്റെ സർവ്വീസ് ഏരിയയിലല്ല എന്ന കാരണത്താൽ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ നിഷേധിക്കരുത് എന്ന് റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ നിർദ്ദേശം നൽകിയിരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതിനാൽ, ഏത് ബാങ്കിൽ നിന്ന് ലോൺ എടുക്കണമെന്ന് തീരുമാനിക്കുവാനുള്ള സ്വാതന്ത്ര്യം വിദ്യാർത്ഥിക്കുണ്ടാകണമെന്നും അപേക്ഷകൻ താമസിക്കുന്നത് ബാങ്കിന്റെ സർവ്വീസ് ഏരിയയിലല്ല എന്ന കാരണത്താൽ വായ്പ നിഷേധിക്കുന്ന ബാങ്ക് അധികൃതർക്കെതിരെ കർശനമായ നിയമനടപടി സ്വീകരിക്കണമെന്നും സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

9. നാല് ലക്ഷം രൂപ വരെയുള്ള വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയ്ക്ക് ഈട് പാടില്ലെന്ന് ഇന്ത്യൻ ബാങ്ക്സ് അസോസിയേഷന്റെ വ്യവസ്ഥയുണ്ടെങ്കിലും പല ബാങ്കുകളും അത് പാലിക്കാറില്ല. രഹസ്യമായും അപേക്ഷകരുടെ അറിവില്ലായ്മ ചൂഷണം ചെയ്തും ഈട് വാങ്ങിയാണ് പല ബാങ്കുകളും വായ്പ നൽകുന്നത്. വായ്പ നൽകിയാൽ തിരിച്ചു കിട്ടുവാൻ ബുദ്ധിമുട്ടാണെന്ന് ബോധ്യപ്പെടുന്ന അപേക്ഷകരിൽ നിന്നാണ് പ്രധാനമായും ഈട് വാങ്ങുന്നത്. തിരിച്ചടവിൽ മുടക്കം വന്നാൽ റവന്യൂ റിക്കവറി നടത്തുന്നതിനായി ബാങ്കുകൾ ആൾ ജാമ്യം, പ്രമാണത്തിന്റെ നമ്പർ, മറ്റ് വിവരങ്ങൾ എന്നിവ ശേഖരിക്കുന്നു. വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയ്ക്കായി സമീപിക്കുന്നവരോട് സബ്സിഡിയില്ലാത്ത വായ്പ ലഭ്യമാണെന്നും ആയതിന് ഈട് ആവശ്യമാണെന്നും തെറ്റിദ്ധരിപ്പിച്ച് പല ബാങ്ക് മാനേജർമാരും വിദ്യാഭ്യാസ ആവശ്യത്തിനായി മറ്റ് വായ്പകൾ നൽകുന്നതായും സമിതിയുടെ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടു. ഇത്തരത്തിൽ വായ്പ നൽകുമ്പോൾ, വിദ്യാർത്ഥിക്ക് ലഭിക്കുന്ന വായ്പ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയല്ലെന്ന് ധരിപ്പിക്കണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു. നാല് ലക്ഷം രൂപയിൽ താഴെ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയ്ക്ക് അപേക്ഷിക്കുന്നവരിൽ നിന്ന് ഈട് ആവശ്യപ്പെടുന്ന ബാങ്കുകൾക്കെതിരെ നിയമനടപടി സ്വീകരിക്കണമെന്നും സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.



10. പൊതുമേഖലാ-സഹകരണമേഖലാ ബാങ്കുകളുമായി താരതമ്യപ്പെടുത്തുമ്പോൾ, സംസ്ഥാനത്തെ ഭൂരിപക്ഷം സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളും പുത്തൻ തലമുറ ബാങ്കുകളും നാമമാത്രമായ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയേ നൽകുന്നുള്ളൂ. വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയുടെ തിരിച്ചടവിൽ വലിയ മുടക്കം വരുന്നു എന്ന മുടന്തൻ ന്യായമാണ് ഇവർ പറയുന്നത്. സ്വകാര്യ ബാങ്കുകളും പുത്തൻതലമുറ ബാങ്കുകളും സർക്കാരിന്റെ ഈ ജനക്ഷേമപദ്ധതിയിൽ പങ്കുചേരുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തണമെന്ന് സമിതി നിർദ്ദേശിക്കുന്നു.

11. നമ്മുടെ സംസ്ഥാനത്ത് പൊതുമേഖലാ ബാങ്കുകൾക്കൊപ്പമോ അല്ലെങ്കിൽ അതിനേക്കാൾ നല്ല രീതിയിലോ സാമ്പത്തിക ഇടപാട് നടത്തുന്ന സഹകരണ സ്ഥാപനങ്ങളും കെ.എസ്.എഫ്.ഇ. പോലുള്ള സ്ഥാപനങ്ങളും പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ട്. പ്രാഥമിക സഹകരണ ബാങ്കുകളുടെയുള്ള എല്ലാ സഹകരണ സ്ഥാപനങ്ങളിലും കെ.എസ്.എഫ്.ഇ.യിലും ബാങ്കുകളിലേതുപോലുള്ള വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പാ പദ്ധതി ആരംഭിക്കാനുള്ള നടപടി കൈക്കൊള്ളണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

12. വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയുടെ പലിശ നിരക്കിലും നിലവിലുള്ള വായ്പകളുടെ പലിശ ഈടാക്കുന്ന രീതിയിലും വിപുലമായ മാറ്റങ്ങൾ ആവശ്യമാണെന്ന് സമിതിയുടെ പഠനം വ്യക്തമാക്കുന്നു.

(i) വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയുടെ പലിശ ബേസ് റേറ്റുമായി ബന്ധപ്പെടുത്തി ബാങ്കുകൾക്ക് ഈടാക്കാവുന്നതാണെന്ന് ഇന്ത്യൻ ബാങ്ക്സ് അസോസിയേഷന്റെ പുതുക്കിയ മാർഗ്ഗരേഖയിലും പറയുന്നു. ഇങ്ങനെ ബാങ്കുകൾ ഈടാക്കുന്ന നിരക്ക് നാല് ലക്ഷം രൂപ വരെയുള്ള വായ്പയ്ക്ക് പതിനൊന്ന് ശതമാനവും നാല് ലക്ഷം രൂപയിൽ കൂടുതലുള്ള വായ്പകൾക്ക് കൂടിയ നിരക്കുമാണ്. വായ്പ നൽകുന്നതിന്റെ ഉദ്ദേശ്യം കണക്കിലെടുക്കുമ്പോൾ തൊഴിൽരഹിതരായ വിദ്യാർത്ഥികളിൽ നിന്ന് ഇത്ര ഭീമമായ പലിശ ഈടാക്കുന്നത് വാസ്തവത്തിൽ ക്രൂരത തന്നെയാണെന്ന് സമിതി കരുതുന്നു. ആയതിനാൽ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയുടെ പലിശ നിരക്ക് അഞ്ച് ശതമാനത്തിൽ താഴെയായി നിജപ്പെടുത്തണമെന്നും എല്ലാ ബാങ്കുകളും ഈ നിരക്കിൽ പലിശ ഈടാക്കുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തണമെന്നും ഇത് സംബന്ധിച്ച് റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ നിർദ്ദേശം പുറപ്പെടുവിക്കണമെന്ന് കേന്ദ്രസർക്കാരിനോട് സംസ്ഥാന സർക്കാർ ആവശ്യപ്പെടണമെന്നും സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

(ii) വിദ്യാർത്ഥികളെ, ഒരിക്കലും കരകയറാൻ പറ്റാത്തവിധം കടക്കണിയിലകപ്പെടുത്തുന്ന നടപടിയാണ് പിഴപ്പലിശ ചുമത്തുന്നതിലൂടെ ബാങ്കുകൾ ചെയ്തുവരുന്നത്. മക്കളുടെ കടം കുറയ്ക്കുന്നതിനായി രക്ഷിതാക്കൾ, വിദ്യാഭ്യാസ കാലയളവിൽ തന്നെ പരമാവധി പലിശ അടച്ചുവരുന്നു. എന്നാൽ ഇതിൽ മുടക്കം വന്നാൽ അടയ്ക്കാതിരിക്കുന്ന പലിശയ്ക്കും വായ്പയുടെ നിരക്കിൽ പലിശ നൽകേണ്ടിവരുന്നു. ഇതുമൂലം പഠനം കഴിയുമ്പോഴേയ്ക്കും തിരിച്ചടയ്ക്കുവാനുള്ള തുക വായ്പയെടുത്ത തുകയേക്കാൾ എത്രയോ ഇരട്ടിയായി മാറുന്നു. ഇത് ഒഴിവാക്കുന്നതിനായി പലിശയ്ക്ക് പലിശ എന്ന സമ്പ്രദായം വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയുടെ കാര്യത്തിൽ പൂർണ്ണമായും ഒഴിവാക്കിക്കിട്ടുന്നതിനാവശ്യമായ നടപടി

സ്വീകരിക്കണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു. ഈ ആനുകൂല്യം ഇതുവരെ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയെടുത്തിട്ടുള്ള എല്ലാ വിദ്യാർത്ഥികൾക്കും ലഭ്യമാക്കണമെന്നും സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

(iii) ഇന്ത്യൻ ബാങ്ക്സ് അസോസിയേഷന്റെ പുതുക്കിയ മാർഗ്ഗരേഖയിൽ ഏഴരലക്ഷം രൂപ വരെയുള്ള വായ്പകൾ 10 വർഷത്തിനുള്ളിലും അതിന് മുകളിലുള്ള തുകകൾ 15 വർഷത്തിനുള്ളിലും തിരിച്ചടയ്ക്കണമെന്നാണ് വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. എല്ലാ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പകൾക്കും തിരിച്ചടവിനുള്ള കാലാവധി 15 വർഷമായി നിജപ്പെടുത്തണമെന്ന് സമിതി നിർദ്ദേശിക്കുന്നു.

13. 2009 ഏപ്രിൽ ഒന്നിനു ശേഷം വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയെടുത്ത നാലരലക്ഷം രൂപയിൽ കുറഞ്ഞ വാർഷിക വരുമാനമുള്ളവരുടെ പലിശ ബാധ്യത കേന്ദ്ര സർക്കാർ ഏറ്റെടുക്കുന്നതാണെന്ന് അറിയിച്ചിട്ടുണ്ട്. ആയതിനാൽ നാലര ലക്ഷം രൂപയിൽ കുറഞ്ഞ വാർഷിക വരുമാനമുള്ളവരും 2009 ഏപ്രിൽ ഒന്നിന് ശേഷം വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ എടുത്തിട്ടുള്ളവരുമായ വിദ്യാർത്ഥികളുടെ വായ്പയുടെ പലിശ വിദ്യാർത്ഥികളിൽ നിന്ന് ബാങ്കുകൾ ഈടാക്കുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തുവാൻ സർക്കാർ നടപടി സ്വീകരിക്കണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

14. ഉദാരമായ വ്യവസ്ഥകളോടെ സാമ്പത്തികമായി പിന്നോക്കം നിൽക്കുന്ന ജനവിഭാഗങ്ങൾക്ക് വിദ്യാഭ്യാസ ആവശ്യത്തിനുള്ള വായ്പ ലഭ്യമാക്കുന്നതിന് ഒരു ഫണ്ട് രൂപീകരിക്കുന്നത് ഉചിതമായിരിക്കുമെന്ന് സമിതി നിർദ്ദേശിക്കുന്നു. പൊതുമേഖല, സ്വകാര്യ മേഖല സ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്നുള്ള നിക്ഷേപം, സന്നദ്ധ സംഘടനകളുടെയും വ്യക്തികളുടെയും സംഭാവന, വിദ്യാഭ്യാസ സെസ്റ്റിന്റെ ഒരു ഭാഗം എന്നിവ പ്രസ്തുത ഫണ്ടിൽ നിക്ഷേപിക്കുക, പ്രസ്തുത ഫണ്ടിലുള്ള നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് ആദായ നികുതി ഒഴിവാക്കുക തുടങ്ങിയ മാർഗ്ഗങ്ങൾ ഇതിനായി സ്വീകരിക്കാവുന്നതാണ്. പ്രസ്തുത ഫണ്ട് രൂപീകരിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടി സ്വീകരിക്കണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

15. നഷ്ടത്തിലാകാവുന്നതോ അല്ലെങ്കിൽ പണം തിരിച്ചു കിട്ടാത്തതോ ആയ പദ്ധതികൾ നടപ്പിലാക്കുവാൻ ബാങ്കുകൾ വിമുഖത കാണിക്കാറുണ്ട്. അതിനാൽ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയിന്മേൽ പലിശ ഇളവോ സബ്സിഡിയോ നൽകുന്ന തിനാവശ്യമായ തുക സംസ്ഥാന സർക്കാരിന്റെ ബഡ്ജറ്റിൽ വക കൊള്ളിക്കണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

16. 2004 മുതൽ 2009 വരെയുള്ള കാലഘട്ടത്തിൽ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ യെടുക്കുകയും വിദ്യാഭ്യാസത്തെത്തുടർന്ന് ജോലി ലഭിക്കാത്തതുമൂലം അവശത അനുഭവിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന ബി.പി.എൽ. വിഭാഗത്തിലുള്ളവരുടെ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയുടെ പലിശബാധ്യത സംസ്ഥാന സർക്കാർ ഏറ്റെടുക്കുമെന്ന് തീരുമാനിച്ചിട്ടുണ്ട്. പലിശയിളവ് സംബന്ധിച്ച ആസൂത്രണ സാമ്പത്തികകാര്യ (എഫ്) വകുപ്പിന്റെ 10-4-2012-ലെ 132/12/പ്ലാനിങ് ഉത്തരവ് അനുബന്ധം I ആയി ചേർത്തിരിക്കുന്നു. ഈ ഗവൺമെന്റ് ഉത്തരവ് പ്രകാരം പലിശയിളവ് അനുവദിക്കുന്നത് സംബന്ധിച്ച വിശദാംശങ്ങൾ ആസൂത്രണ സാമ്പത്തികകാര്യ വകുപ്പിന്റെ 15-12-12-ലെ 42/12/പ്ലാനിങ് നമ്പർ ഉത്തരവിൽ പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുണ്ട് (അനുബന്ധം II).

17. സംസ്ഥാന സർക്കാർ പലിശയിളവ് അനുവദിക്കുന്നത് സംസ്ഥാന തദ്ദേശ സ്വയംഭരണ വകുപ്പിന്റെ നടപ്പ് ബി.പി.എൽ. ലിസ്റ്റ് പ്രകാരമാണ്. നിലവിലുള്ള ബി.പി.എൽ. ലിസ്റ്റിനെക്കുറിച്ച് പരാതികൾ നിലനിൽക്കുന്നതിനാൽ കേന്ദ്ര ഗവൺമെന്റിലേതുപോലെ സംസ്ഥാന ഗവൺമെന്റും നാലരലക്ഷം രൂപ വരുമാന പരിധി നിശ്ചയിച്ച് വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയ്ക്ക് പലിശ സബ്സിഡി നൽകണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു. വിദേശപഠനത്തിനായി വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ എടുത്ത വർക്കും പലിശ സബ്സിഡി നൽകണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

18. വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയ്ക്കുപേക്ഷിക്കുന്ന ചിലരുടെ അറിവില്ലായ്മയും ശ്രദ്ധക്കുറവും പല ബാങ്കുകളും ചൂഷണം ചെയ്യുന്നതായി സമിതിയുടെ പഠനത്തിൽ നിന്നും വ്യക്തമായിട്ടുണ്ട്. നാല് ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് താഴെയുള്ള വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയ്ക്കുള്ള അപേക്ഷയുമായി എത്തുന്ന ചിലരെ പ്രസ്തുത വായ്പ ലഭ്യമല്ല എന്ന് ധരിപ്പിച്ച് ഈടുവാങ്ങിയ ശേഷം മറ്റ് വായ്പകൾ നൽകുന്നു. തൻമൂലം ഇക്കൂട്ടർക്ക്, ബി.പി.എൽ. വിഭാഗത്തിൽപ്പെട്ടവരാണെങ്കിൽ പോലും, പലിശ സബ്സിഡി നിഷേധിക്കപ്പെടുന്നു. ഇത്തരത്തിൽ അറിവില്ലായ്മമൂലം വിദ്യാഭ്യാസ ആവശ്യത്തിന് ബാങ്കുകളിൽ നിന്ന് മറ്റ് ലോണുകൾ എടുത്തിട്ടുള്ളവർക്കും സഹകരണ ബാങ്കുകളിൽ നിന്ന് വിദ്യാഭ്യാസ ആവശ്യത്തിനായി ലോൺ എടുത്തിട്ടുള്ളവർക്കും പലിശ സബ്സിഡി ലഭ്യമാക്കണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

19. വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയുടെ പഠനകാലത്തെ പലിശകൂടി മുതലിൽ ചേർത്ത് 60 മുതൽ 84 വരെ തവണകളായി അടയ്ക്കണമെന്നതായിരുന്നു സെപ്റ്റംബർ 2012 വരെ നിലനിന്നിരുന്ന ഇന്ത്യൻ ബാങ്ക്സ് അസോസിയേഷന്റെ (ഐ.ബി.എ.) വ്യവസ്ഥ. വിദ്യാഭ്യാസ കാലത്തെ തിരിച്ചടവ് വിദ്യാർത്ഥിക്ക് താല്പര്യമുണ്ടെങ്കിൽ ചെയ്താൽ മതിയെന്നും, പഠനം കഴിഞ്ഞിട്ട് ഒരു വർഷം ആകുമ്പോൾ മുതലോ ജോലി കിട്ടി 6 മാസം കഴിയുമ്പോൾ മുതലോ (ഏതാണോ ആദ്യം അന്നു മുതൽ) തിരിച്ചടവ് ആരംഭിച്ചാൽ മതിയെന്നുമാണ് നിർദ്ദേശം. മിക്ക രക്ഷിതാക്കളും പിഴപ്പലിശയുടെ ദുരിതം ഒഴിവാക്കുന്നതിനായി പലിശയുടെ തിരിച്ചടവ് വായ്പ യെടുത്ത ഉടൻതന്നെ ആരംഭിക്കുന്നു. എന്നാൽ ഈ തിരിച്ചടവിൽ മുടക്കം വന്നാലുടൻതന്നെ ബാങ്കുകൾ ഇത് ഈടാക്കുന്ന നടപടികളിലേക്ക് നീങ്ങുന്ന തായി സമിതിക്ക് ലഭിച്ച പരാതികൾ വ്യക്തമാക്കുന്നു. ഇത് സർക്കാർ നിർദ്ദേശങ്ങൾക്കും ഐ.ബി.എ. നിർദ്ദേശങ്ങൾക്കും വിരുദ്ധമാണെന്ന് സമിതി കരുതുന്നു. വിദ്യാർത്ഥിയുടെ പഠനസമയത്തുള്ള പലിശ തിരിച്ചടവിൽ വീഴ്ച വന്നാൽ, വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള സമയത്തിനു ശേഷം മാത്രമേ വായ്പ ഇനത്തിലുള്ള തുക ഈടാക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികൾ ആരംഭിക്കുവാൻ പാടുള്ളൂ എന്ന് സമിതി നിർദ്ദേശിക്കുന്നു.

20. ജീവിതത്തിന്റെ നല്ലൊരുഭാഗം വായ്പയുടെ തിരിച്ചടവിനുവേണ്ടി പ്രയത്നിക്കേണ്ട ഗതികേടിലാണ് ഉന്നത വിദ്യാഭ്യാസവന്നർ. ഇതൊക്കെ ജോലി കിട്ടുന്നവരുടെ കാര്യമാണ് അഥവാ കിട്ടുമെന്ന പ്രതീക്ഷയിലുള്ള കണക്കു കൂട്ടലുകളാണ്. നല്ലൊരു വിഭാഗത്തിന് ജോലി ലഭിക്കുക എന്നതുതന്നെ ഇന്ന് ഏറെ ബുദ്ധിമുട്ടുള്ള കാര്യമാണ്. ആയതിനാൽ വായ്പയെടുത്തവരിൽ നല്ലൊരു വിഭാഗം ജപ്തി ഭീഷണിയിലാണ്. ജപ്തി നോട്ടീസ് ലഭിച്ചവർ ഗഡുക്കളായി തുകയടയ്ക്കാൻ

സാവകാശം നൽകണമെന്ന് ആവശ്യപ്പെടുന്നുണ്ടെങ്കിലും പല ബാങ്കുകളും ഇത് അംഗീകരിക്കുന്നില്ല. ചുരുങ്ങിയ കാലയളവിനുള്ളിൽ പലിശയടക്കമുള്ള വായ്പാ തുക വലിയ ഗഡുക്കളായി തിരിച്ചടയ്ക്കേണ്ടി വരുന്നതിനാൽ തിരിച്ചടവ് മുടക്കം വൻതോതിലാണ്. ചെറിയ തുകയ്ക്കുള്ള ഗഡുക്കളായി അടച്ചുതീർക്കാനുള്ള സാഹചര്യം ഉണ്ടാക്കി വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പാ തിരിച്ചടവ് കാലയളവ് ദീർഘിപ്പിക്കണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

21. പഠനകാലയളവിൽ കൃത്യമായി പലിശ അടച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ ഒരു ശതമാനം വരെ പലിശയിൽ ഇളവ് അനുവദിക്കണമെന്ന ഐ.ബി.എ-യുടെ നിർദ്ദേശം എല്ലാ ബാങ്കുകളും കൃത്യമായി നടപ്പാക്കണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു. കാലാവധി തീരുന്നതിന് മുമ്പ് വായ്പ മുഴുവൻ അടച്ചുതീർക്കുന്നവരിൽ നിന്ന് യാതൊരുവിധ പ്രീ-പേയ്മെന്റ് ചാർജും ഈടാക്കരുതെന്നും സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

22. സർക്കാർ മുഖേനയും ബാങ്കുകൾ നേരിട്ടും വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയിന്മേൽ സ്വീകരിച്ചിട്ടുള്ള റവന്യൂ റിക്കവറി നടപടികൾക്ക് 10-4-2012-ലെ സർക്കാർ ഉത്തരവ് മുഖേന 6 മാസത്തേക്ക് മൊറട്ടോറിയം ഏർപ്പെടുത്തിയിരുന്നു. ഇത് 10-10-2012 മുതൽ വീണ്ടും 6 മാസത്തേക്ക് കൂടി ദീർഘിപ്പിച്ചുകൊണ്ട് 21-11-2012-ലെ സർക്കാർ ഉത്തരവ് 38/12/പ്ലാനിങ് മുഖേന ഉത്തരവായിട്ടുണ്ട് (അനുബന്ധം III).

23. വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയ്ക്ക് ഇൻഷുറൻസ് ഏർപ്പെടുത്തണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു. ഇൻഷുറൻസ് പദ്ധതി നടപ്പാക്കുന്നതുവരെ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയെടുത്ത വിദ്യാർത്ഥി മരിച്ചാൽ എ.പി.എൽ./ബി.പി.എൽ. വ്യത്യാസമില്ലാതെ തിരിച്ചടയ്ക്കാൻ അവശേഷിക്കുന്ന വായ്പാ തുക എഴുതിത്തള്ളുന്നതിനുള്ള നടപടി സ്വീകരിക്കണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

24. വരൾച്ച, പേമാരി തുടങ്ങിയവയാൽ കാർഷിക മേഖലയിൽ നഷ്ടങ്ങൾ സംഭവിക്കുമ്പോൾ കാർഷിക വായ്പയ്ക്ക് ഇളവു നൽകുന്നതുപോലെ വിദ്യാർത്ഥി യുടെ മരണമോ ജോലി ചെയ്യാൻ പറ്റാത്ത വിധമുള്ള അപ്രതീക്ഷിത ദുരന്തങ്ങളോ ഉണ്ടാകുന്ന അവസരങ്ങളിൽ വായ്പയെടുത്തവരുടെ സ്ഥിതികൂടി പരിഗണിച്ച് ആവശ്യമായ ഇളവുകൾ ബാങ്കുകൾ വിദ്യാർത്ഥികൾക്ക് നൽകണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

25. റിസർവ്വ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ നിർദ്ദേശപ്രകാരം ബാങ്കുകൾ തങ്ങളുടെ അഡ്ജസ്റ്റഡ് നെറ്റ് ബാങ്ക് ക്രെഡിറ്റിന്റെ (ANBC) 40% 'പ്രയോറിറ്റി സെക്ടറി'-നു വേണ്ടി ചെലവഴിക്കണം. വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ ഇതിൽ ഉൾപ്പെടുകയും ചെയ്യുന്നു. ആയതിനാൽ മറ്റ് വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുന്ന ഒരു അപേക്ഷകന് വ്യക്തമായ കാരണം കാണിക്കാതെ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ നിഷേധിക്കുന്നത് നിയമവിരുദ്ധമാണ്. ഇത്തരത്തിൽ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ നിഷേധിക്കുന്ന ബാങ്കുകൾക്കെതിരെ നിയമ നടപടി സ്വീകരിക്കണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

26. ഏറ്റവുമധികം വായ്പയെടുത്തവർ സ്വാശ്രയ എഞ്ചിനീയറിങ്, നഴ്സിങ് മേഖലകളിലുള്ളവരാണ്. അന്യസംസ്ഥാനങ്ങളിലെ സ്വാശ്രയ വിദ്യാഭ്യാസ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ ചേർന്ന് പഠനം പൂർത്തിയാക്കി ആയിരങ്ങൾക്ക് പ്രതീക്ഷിച്ച ജോലി ലഭിക്കാത്തതും പ്രശ്നങ്ങൾ കൂടുതൽ രൂക്ഷമാക്കി. 4,000 രൂപ മുതൽ 7,000 രൂപ വരെ ശമ്പളം പറ്റുന്ന നഴ്സുമാർക്ക് ആയുഷ്കാലം മുഴുവൻ പണിയെടുത്താലും വായ്പാ ബാധ്യതകൾ തീർക്കാനാവില്ല. എഞ്ചിനീയറിങ് രംഗത്തും സ്ഥിതി ശോഭനമല്ല.

വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ സംബന്ധിച്ച് സമിതി മുമ്പാകെ ലഭിച്ച പരാതികളിൽ നിന്നും ഇത് വളരെ സങ്കീർണ്ണമായ പ്രശ്നമാണെന്ന് സമിതി മനസ്സിലാക്കുന്നു. കുടിശ്ശിക ഗഡുക്കൾ മുടങ്ങുമ്പോൾ ബാങ്കുകൾ പലിശയിൽ വർദ്ധനവ് വരുത്തുന്നതായും പരാതികളുണ്ട്. മറ്റു വായ്പകൾക്കുവേണ്ടി ഈടുവച്ചിട്ടുള്ള പ്രമാണങ്ങൾ ആ വായ്പകൾ അടച്ചുതീർന്നാലും വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ നിലനിൽക്കുന്നതിനാൽ തിരികെ നൽകാതിരിക്കുന്നതായും സമിതി മുമ്പാകെ പരാതികൾ ലഭിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇക്കാരണത്താൽ വസ്തു വിറ്റ് വായ്പ തിരിച്ചടയ്ക്കുവാനോ മക്കളുടെ വിവാഹം പോലെയുള്ള മറ്റ് ആവശ്യങ്ങൾ നടത്തുവാനോ സാധിക്കാത്തവരും കുറവല്ല. കൂടാതെ വായ്പാ കുടിശ്ശിക വരുത്തുന്നവരുടെ വിശദവിവരങ്ങൾ കോർ ബാങ്കിൻ്റെ സംവിധാനത്തിലൂടെ കരിംപട്ടികയിൽപ്പെടുത്തി എല്ലാ ബാങ്കുകൾക്കും ലഭ്യമാക്കുകയും അതുവഴി മറ്റൊരു ബാങ്കിൽ നിന്നും യാതൊരുവിധ വായ്പയും മറ്റ് കുടുംബാംഗങ്ങൾക്ക് പോലും ലഭ്യമാകാത്ത സ്ഥിതിവിശേഷവും ഉണ്ടാക്കും എന്നും ചില ബാങ്ക് അധികൃതർ ഭീഷണിപ്പെടുത്തുന്നതായി സമിതിക്ക് പരാതി ലഭിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇത്തരം ഭീഷണിയും നടപടിയും ബാങ്കധികൃതരുടെ ഭാഗത്ത് നിന്നുണ്ടാകരുതെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു. ഒരു വായ്പയ്ക്ക് വച്ച ഈട് മറ്റൊരു വായ്പയുണ്ടെങ്കിൽ തിരിച്ചു നൽകില്ല എന്ന ബാങ്കുകളുടെ വ്യവസ്ഥ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയ്ക്ക് ബാധകമാക്കരുത് എന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

27. വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയെ സംബന്ധിച്ച പരാതികൾ പരിശോധിക്കുന്ന തിനായി ജില്ലാ കളക്ടർ അധ്യക്ഷനായും ജില്ലയിലെ ഉന്നത വിദ്യാഭ്യാസ വകുപ്പിലെ ഉദ്യോഗസ്ഥർ, ആസൂത്രണ-സാമ്പത്തികകാര്യ വകുപ്പിലെ ഉദ്യോഗസ്ഥർ, ലീഡ് ബാങ്ക് മാനേജർ എന്നിവരടങ്ങിയ ജില്ലാതല കമ്മിറ്റി ആസൂത്രണ-സാമ്പത്തികകാര്യ വകുപ്പിൻ്റെ 6-10-2010-ലെ G.O. (Ms.) No. 49/10/Plg. (അനുബന്ധം IV) പ്രകാരം രൂപീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഈ ജില്ലാതല കമ്മിറ്റിയിൽ പരാതികൾ പരിഗണിക്കുകയും ഏത് ബാങ്കിനെ സംബന്ധിച്ചാണോ പരാതി വരുന്നത് ആ ബാങ്കിൻ്റെ ഉദ്യോഗസ്ഥനോട് കമ്മിറ്റിയിൽ ഹാജരാകാൻ ആവശ്യപ്പെടാവുന്നതുമാണ്. ജില്ലാ കളക്ടർക്ക് ലീഡ് ബാങ്ക് മാനേജർ വഴി സംസ്ഥാനതല കമ്മിറ്റിയിലും പരാതി അവതരിപ്പിക്കാവുന്നതാണ്. വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പരാതികളെക്കുറിച്ച് പഠിച്ച് നിർദ്ദേശങ്ങൾ നൽകുന്നതിനായി ആസൂത്രണ-സാമ്പത്തികകാര്യ വകുപ്പ് പ്രിൻസിപ്പൽ സെക്രട്ടറിയുടെ നേതൃത്വത്തിൽ ഉന്നത വിദ്യാഭ്യാസം, ധനകാര്യം എന്നീ വകുപ്പ് പ്രിൻസിപ്പൽ സെക്രട്ടറിമാരും സംസ്ഥാനതല ബാങ്കേഴ്സ് കമ്മിറ്റി ജനറൽ മാനേജറും അംഗങ്ങളായുള്ള ഒരു കമ്മിറ്റി 15-2-2012-ലെ ആസൂത്രണ-സാമ്പത്തികകാര്യ വകുപ്പിൻ്റെ G.O. (Rt.) No. 57/12/Plg. പ്രകാരം രൂപീകരിച്ചിട്ടുണ്ട് (അനുബന്ധം V).

28. തദ്ദേശസ്വയംഭരണ വകുപ്പ് പ്രിൻസിപ്പൽ സെക്രട്ടറി, സഹകരണ വകുപ്പ് സെക്രട്ടറി എന്നിവരെയും ബാങ്ക് പ്രതിനിധികളെയും കൂടി ഉൾപ്പെടുത്തി വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ സംബന്ധിച്ച വിവിധ വിഷയങ്ങൾ ചർച്ച ചെയ്ത് നിർദ്ദേശങ്ങൾ സമർപ്പിക്കുന്നതിനായി ആസൂത്രണ-സാമ്പത്തികകാര്യ വകുപ്പിൻ്റെ 31-10-2012-ലെ സർക്കാർ ഉത്തരവ് (കയ്യെഴുത്ത്) നമ്പർ 37/12/പ്ലാനിങ് പ്രകാരം ഒരു സമിതി രൂപീകരിച്ചിട്ടുണ്ട് (അനുബന്ധം VI). നിലവിലുള്ള ബി.പി.എൽ. ലിസ്റ്റിലെ പോരായ്മകൾ, കഴിഞ്ഞ അഞ്ചു വർഷത്തെ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പകളിന്മേലുള്ള പലിശയും പിഴപ്പലിശയും

ബാങ്കുകൾ ബേസ് റേറ്റ് ഇൻക്രീസ്റ്റ് മാത്രം ചുമത്തുകയാണെങ്കിൽ സർക്കാർ ബാങ്കുകൾക്ക് കൊടുക്കാം എന്നുള്ള നിർദ്ദേശം, സംസ്ഥാനത്തിന് പുറത്ത് നഴ്സിങ് കോഴ്സിന് അഡ്മിഷൻ ലഭിക്കുന്ന വിദ്യാർത്ഥികൾക്കും വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ ലഭ്യമാക്കുന്ന കാര്യം എന്നിവ പ്രസ്തുത കമ്മിറ്റി പരിശോധനാ വിഷയമാക്കേണ്ടതും അതിന്മേലുള്ള റിപ്പോർട്ട് ഒരു മാസത്തിനുള്ളിൽ സർക്കാരിന് സമർപ്പിക്കേണ്ടതുമാണെന്ന് പ്രസ്തുത ഉത്തരവ് പ്രകാരം നിഷ്കർഷിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഉത്തരവ് പ്രകാരമുള്ള കമ്മിറ്റി വിളിച്ച് ചേർക്കുന്നതിനുള്ള ചുമതല സംസ്ഥാനതല ബാങ്കേഴ്സ് സമിതി കൺവീനർക്കാണ്. കമ്മിറ്റി വിളിച്ച് ചേർക്കുന്നതിനുള്ള ചുമതല സംസ്ഥാനതല ബാങ്കേഴ്സ് സമിതി കൺവീനർക്ക് നൽകിയത് സമിതി ഫലപ്രദമായി പ്രവർത്തിക്കുന്നതിന് സഹായകരമാണോ എന്ന് പരിശോധിക്കണമെന്നും സമിതി കൂടുതൽ കാര്യക്ഷമമായി പ്രവർത്തിക്കുന്നതിനാവശ്യമായ ക്രമീകരണങ്ങൾ ഏർപ്പെടുത്തണമെന്നും സംസ്ഥാനത്തിന് പുറത്ത് നഴ്സിങ് കോഴ്സിന് അഡ്മിഷൻ ലഭിക്കുന്ന വിദ്യാർത്ഥികൾക്ക് വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ ലഭ്യമാക്കുന്നതോടൊപ്പം മറ്റ് കോഴ്സുകളിൽ പ്രവേശനം ലഭിക്കുന്നവരുടെ കാര്യംകൂടി ഉൾപ്പെടുത്തണമെന്നും സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

29. വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയെ സംബന്ധിച്ച പരാതികൾ സ്വീകരിക്കുവാൻ ടോൾ ഫ്രീ നമ്പർ ഏർപ്പെടുത്തണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

30. വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ബാങ്കുകളുടെ പ്രതിനിധികളുടെയും സർക്കാർ ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെയും ബാങ്ക് വായ്പ നിഷേധിക്കപ്പെട്ട പാവപ്പെട്ട വിദ്യാർത്ഥികളുടെയും വായ്പ തിരിച്ചടയ്ക്കാൻ ബുദ്ധിമുട്ടുന്നവരുടെയും എല്ലാം അഭിപ്രായങ്ങളും പരാതികളും സമിതി നേരിട്ടും കത്തു മുഖേനയും അറിയുകയുണ്ടായി. യാതൊരു തത്വദീക്ഷയുമില്ലാതെ വായ്പ നിഷേധിച്ച സംഭവങ്ങളുണ്ട്. തിരിച്ചടവിന് മനുഷ്യത്വഹീനവും യുക്തിസഹമല്ലാത്തതുമായ ന്യായങ്ങൾ ബാങ്കുകൾ മുന്നോട്ടുവെച്ച സംഭവങ്ങളും ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. കൂണുപോലെ മുളച്ചുപൊന്തുന്ന നിലവാരമില്ലാത്ത സ്ഥാപനങ്ങളിൽ പഠിച്ചിറങ്ങുന്ന കുട്ടികൾക്ക് ഭാവിയിൽ മങ്ങിയ തൊഴിൽ സാധ്യതയേ ഉണ്ടാവുകയുള്ളൂ എന്നതിനാൽ തങ്ങൾ നൽകുന്ന വായ്പാ പണം തിരിച്ചുകിട്ടുമോ എന്ന ബാങ്ക് ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ ആശങ്കയും ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടു. ആർക്കും ദോഷം വരാത്ത തരത്തിൽ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പാ പദ്ധതി മുന്നോട്ടു കൊണ്ടുപോകുന്നതിനായി ജില്ലാ കളക്ടർ ചെയർമാനായുള്ള ജില്ലാതല വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പാ കമ്മിറ്റികൾ കുറഞ്ഞത് രണ്ട് മാസത്തിലൊരിക്കലേകിലും സംസ്ഥാനതല സമിതി നാല് മാസത്തിലൊരിക്കലേകിലും കൃത്യമായി യോഗംചേരാൻ നിഷ്കർഷിക്കണമെന്ന് സമിതി സർക്കാരിനോട് ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

31. വൻതുകകൾ ഫീസിനത്തിൽ ഇഴടാക്കി സാങ്കേതിക/പ്രൊഫഷണൽ ഡിഗ്രി നൽകുന്ന പല സ്വകാര്യ വിദ്യാഭ്യാസ സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും നിലവാരം വളരെ മോശമാണെന്ന് സമിതി കരുതുന്നു. യോഗ്യതയുള്ള അധ്യാപകരുടെ അഭാവവും പഠനത്തിനാവശ്യമായ സാധന സാമഗ്രികളുടെയും സൗകര്യങ്ങളുടെയും കുറവുംമൂലം ഡിഗ്രി നേടുന്ന വിദ്യാർത്ഥികൾ നല്ല ജോലികൾ നേടുന്നതിന് പ്രാപ്തരാകുന്നില്ല. വിദ്യാഭ്യാസ സ്ഥാപനങ്ങൾ നിശ്ചിത നിലവാരം പുലർത്തുന്നു

എന്നുറപ്പുവരുത്തുക എന്നത് സർക്കാരിന്റെ ഉത്തരവാദിത്വമാണ്. സ്വകാര്യ വിദ്യാഭ്യാസ സ്ഥാപനങ്ങൾ നിശ്ചിത നിലവാരം പുലർത്തുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പു വരുത്തുന്നതിനാവശ്യമായ നടപടികൾ സർക്കാർ സ്വീകരിക്കണമെന്ന് സമിതി ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

32. വിദ്യാഭ്യാസത്തിന്റെയും തൊഴിലിന്റെയും മേഖലകളിൽ ലോകത്തെമ്പാടു മെന്നപോലെ നമ്മുടെ രാജ്യത്തും വൻമാറ്റങ്ങൾ വന്നുകൊണ്ടിരിക്കുകയാണ്. പഠനത്തോടൊപ്പം എന്തെങ്കിലും തൊഴിൽ ചെയ്ത് അതിൽനിന്ന് കിട്ടുന്ന വരുമാനത്തിന്റെ ബലത്തിൽ പഠനസൗകര്യങ്ങൾ വർദ്ധിപ്പിക്കുന്ന രീതി പണ്ടുതന്നെ പാശ്ചാത്യ രാജ്യങ്ങളിൽ പ്രചാരത്തിലുണ്ട്. പുതിയ സാഹചര്യങ്ങളുടെ സമ്മർദ്ദം ഇന്ത്യയിലും ആ രീതിയെ പതുക്കെ പതുക്കെ സ്വാഗതം ചെയ്യുന്നു. കൂടുതൽ പ്രൊഫഷണൽ കോളേജുകളും കോഴ്സുകളും ആരംഭിച്ചതോടെ കേരളത്തിലെ വിദ്യാഭ്യാസരംഗം വളരെയധികം ചലനാത്മകമായി മാറിയിരിക്കുന്നു. ബാങ്കു കളിലൂടെയുള്ള വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പ സമ്പ്രദായം വിജയപ്രദമായി മുന്നോട്ടു പോകണമെന്ന് സമിതി ആത്മാർത്ഥമായി ആഗ്രഹിക്കുന്നു. വിദ്യാർത്ഥികളുടെ അഭിരുചിയും പഠനത്തിനായി തെരഞ്ഞെടുക്കുന്ന സ്ഥാപനത്തിന്റെ നിലവാരവും കണക്കിലെടുത്ത് മാത്രമേ പ്രൊഫഷണൽ കോഴ്സുകൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഉന്നത വിദ്യാഭ്യാസത്തിന് അഡ്മിഷൻ നേടാവൂ എന്ന കാര്യം രക്ഷിതാക്കൾ ശ്രദ്ധിക്കണമെന്ന് സമിതി ചൂണ്ടിക്കാട്ടുന്നു. വായ്പ എടുത്താൽ തിരിച്ചടയ്ക്കേണ്ടയെന്നും ഭാവിയിൽ സർക്കാർ എഴുതിത്തള്ളുമെന്നുമുള്ള മിഥ്യയാരണ വച്ചുപുലർത്തുന്ന രക്ഷിതാക്കളും വായ്പാപദ്ധതിയുടെ അന്തഃസത്ത മനസ്സിലാക്കാതെ എല്ലാറ്റിനോടും നിഷേധാത്മക സമീപനം കൈക്കൊള്ളുന്ന ചില ഉദ്യോഗസ്ഥരും നമ്മുടെ വിദ്യാർത്ഥികളുടെ പഠനത്തിന് വിലങ്ങുതടിയാകാതിരിക്കുവാൻ വിദ്യാഭ്യാസ വായ്പയെക്കുറിച്ച് പരസ്യങ്ങളും അറിയിപ്പുകളും മറ്റു ബോധവൽക്കരണ മാർഗ്ഗങ്ങളും അനുവർത്തിച്ച് സർക്കാർ ഈ പദ്ധതിയെ രാജ്യത്തെ ഇതര സംസ്ഥാനങ്ങൾക്ക് ഒരു മാതൃകയാക്കുമെന്ന് സമിതി പ്രത്യാശിക്കുന്നു.

കേരള നിയമസഭാ സെക്രട്ടേറിയറ്റ്,  
2013 മാർച്ച് 19.

ജോസഫ് വാഴക്കൻ,  
അധ്യക്ഷൻ,  
യുവജനക്ഷേമവും യുവജനകാര്യവും,  
സംബന്ധിച്ച സമിതി.