

15 -ാം കേരള നിയമസഭ

5 -ാം സമ്മേളനം

നക്ഷത്ര ചിഹ്നം ഇല്ലാത്ത ചോദ്യം നം. 2638

07-07-2022 - ൽ മറുപടിയ്ക്ക്

കരുവന്നൂർ സഹകരണ ബാങ്ക് തട്ടിപ്പ്

ചോദ്യം	ഉത്തരം
<b>ശ്രീ. റോജി എം. ജോൺ</b>	<b>ശ്രീ. വി.എൻ വാസവൻ (സഹകരണ- രജിസ്ട്രേഷൻ വകുപ്പ് മന്ത്രി)</b>
<p>(എ) കരുവന്നൂർ സഹകരണ ബാങ്ക് തട്ടിപ്പുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സർക്കാർ നിയോഗിച്ച ഉന്നത സമിതി ആദ്യ സമർപ്പിച്ച റിപ്പോർട്ടിന്റെയും സഹകരണ വകുപ്പ് അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ നടത്തിയ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിന്റെയും പകർപ്പുകൾ ലഭ്യമാക്കുമോ?</p>	<p>(എ) കരുവന്നൂർ സഹകരണ ബാങ്ക് തട്ടിപ്പുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സർക്കാർ നിയോഗിച്ച ഉന്നത സമിതി ആദ്യ സമർപ്പിച്ച റിപ്പോർട്ടിന്റെയും സഹകരണ വകുപ്പ് അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ നടത്തിയ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിന്റെയും പകർപ്പുകൾ അനുബന്ധമായി ചേർക്കുന്നു.</p>

സെക്ഷൻ ഓഫീസർ

# രഹസ്യം

വി(1) 5106/21

സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ ആഫീസ്,  
തിരുവനന്തപുരം, തീയതി. 08.06.2022

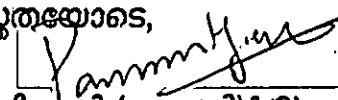
സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ  
തിരുവനന്തപുരം

ഗവൺമെന്റ് സെക്രട്ടറി  
സഹകരണ (എ) വകുപ്പ്  
ഗവൺമെന്റ് സെക്രട്ടറിയേറ്റ്  
തിരുവനന്തപുരം  
സാർ,

വിഷയം: സഹകരണവകുപ്പ്-വിജിലൻസ്- കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്രമക്കേട്- കേരള സിവിൽ സർവ്വീസുകൾ (തരംതിരിക്കലും നിയന്ത്രണവും അപ്പീലും) ചട്ടങ്ങളിലെ ചട്ടം 15(2)(ബി) പ്രകാരമുള്ള ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം- റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നത് - സംബന്ധിച്ച്

- സൂചന:
- 07.04.2022 ലെ സ.ഉ(സാധാ)246/2022/സഹ നമ്പർ സർക്കാർ ഉത്തരവ്.
  - അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ (കൺസ്യൂമർ) ശ്രീ. ജ്യോതി പ്രസാദിന്റെ 6.6.2022 ലെ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട്.

സൂചനയിലേക്ക് സർക്കാരിന്റെ ശ്രദ്ധ ക്ഷണിക്കുന്നു. കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിഷയത്തിൽ കുറ്റരോപിതരും സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നതുമായ ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ 1960 ലെ കേരള സിവിൽ സർവ്വീസുകൾ (തരംതിരിക്കലും നിയന്ത്രണവും അപ്പീലും) ചട്ടങ്ങളിലെ ചട്ടം 15(2)(ബി) പ്രകാരമുള്ള ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിന് അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ (കൺസ്യൂമർ) ശ്രീ. ജ്യോതി പ്രസാദിനെ ചുമതലപ്പെടുത്തിയിരുന്നു. പ്രസ്തുത നിർദ്ദേശത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ (കൺസ്യൂമർ) സൂചന (2) പ്രകാരം ലഭ്യമാക്കിയ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട് ഇതോടൊപ്പം മേൽ നടപടിക്കായി സമർപ്പിച്ചുകൊള്ളുന്നു.

വിശ്വസ്തയോടെ,  


അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)(I/C)  
സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർക്കു വേണ്ടി



ജോതി പ്രസാദ് ആർ  
അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ(കൺസ്യൂമർ)  
സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസ്  
തിരുവനന്തപുരം

06 -06 -2022

സഹകരണ വകുപ്പ് സെക്രട്ടറി,  
സഹകരണ വകുപ്പ്,  
തിരുവനന്തപുരം, ( സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ മുഖേന)

സർ,

വിഷയം : കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം -ക്രമക്കേടുകൾ  
ആരോപിച്ച സസ്പെൻഡ് ചെയ്യപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരായുള്ള  
1960 ലെ കേരള സിവിൽ സർവീസസ്(തരംതിരിക്കലും,നിയന്ത്രണവും  
അപ്പീലും) ചട്ടം 15 പ്രകാരം ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം - റിപ്പോർട്ട്  
സമർപ്പിക്കുന്നത് - സംബന്ധിച്ച്.

- സൂചന
1. സർക്കാരിന്റെ 18.1.2021 ലെ സ. ഉ. (സാധാ) 484 /2021/ സഹ നമ്പർ ഉത്തരവ്
  2. സർക്കാരിന്റെ 6.10.2021 ലെ A/152/2021/സഹ. നമ്പർ കറ്റാരോപണ മെമ്മോകളും , പത്രികകളും
  3. സർക്കാരിന്റെ 7.4. 2022 ലെ സ. ഉ. (സാധാ) 246 /2022/ സഹ നമ്പർ ഉത്തരവ്.

തൃശൂർ ജില്ലയിലെ കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ 112 ൽ വ്യാപകമായ ക്രമക്കേടുകളും , അഴിമതിയും , ചട്ട വിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങളും നടക്കുന്നതായി സഹകരണ സംഘം നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം കണ്ടെത്തിയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ടി വിഷയം വിശദമായി പഠിച്ച റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതിനായി 9 അംഗ ഉന്നതതല സമിതിയെ ചുമതലപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്തിരുന്നു. ടി ഉന്നതതല സമിതിയുടെ ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ടിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അഴിമതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട കറ്റാരോപിതരായ 16 ഉദ്യോഗസ്ഥരെ സസ്പെൻഡ് ചെയ്തിരുന്നു. പ്രസ്തുത ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ 1960 ലെ കേരള സിവിൽ സർവീസസ് (തരംതിരിക്കലും, നിയന്ത്രണവും അപ്പീലും) ചട്ടങ്ങൾ പ്രകാരം കറ്റാരോപണ മെമ്മോയും പത്രികയും സൂചന (2) പ്രകാരം നൽകിയിരുന്നു . ആയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ സർക്കാർ ഇവരെ നേരിൽ കേട്ടിരുന്നു. തുടർന്ന് ഇക്കാര്യത്തിൽ ചട്ടപ്രകാരമുള്ള ഒരു അന്വേഷണം ആവശ്യമായി കണ്ടതിനാൽ 1960 ലെ കേരള സിവിൽ സർവീസസ് (തരംതിരിക്കലും, നിയന്ത്രണവും, അപ്പീലും) ചട്ടം 15 പ്രകാരം ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനായി അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ(കൺസ്യൂമർ) നെ

2

സൂചന (3) പ്രകാരം ചുമതലപ്പെടുത്തിയിരുന്നതാണ്. ആയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ആരോപണ വിധേയരായി സസ്പെൻഡ് ചെയ്യപ്പെട്ട 16 ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കും ആരോപണങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച് നേരിട്ട് തൃശൂർ കേരള ബാങ്കിന്റെ റീജിയണൽ ആഫീസിൽ വ്യത്യസ്ത തീയതികളിലും സമയത്തും ഹാജരായി വിശദീകരണം നൽകുന്നതിനു നോട്ടീസ് നൽകിയിരുന്നതും അത് പ്രകാരം താഴെ പറയുന്ന നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിലുള്ള 16 ഉദ്യോഗസ്ഥരും നേരിട്ട് ഹാജരായി വിശദീകരണങ്ങളും രേഖകളും നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്.

1. ശ്രീ ബിജു ഡി കറ്റിക്കാട്ട് , സീനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ
2. ശ്രീമതി ബിന്ദു ഫ്രാൻസിസ് , അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ
3. ശ്രീമതി ബിന്ദു വിആർ , സീനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ
4. ശ്രീ ബിനു കെ ആർ ഇൻസ്പെക്ടർ
5. ശ്രീ. ധന്യപ് എം എസ് , സീനിയർ ഓഡിറ്റർ
6. ശ്രീമതി ഗ്ലാഡി ജോൺ പുത്തൂർ, അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ
7. ശ്രീ കെ ഓ ഡേവിസ് , അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ
8. ശ്രീ എം സി അജിത്, അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ
9. ശ്രീ എം ഡി രഘു, ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ
10. ശ്രീ മോഹനമോൻ പി ജോസഫ് , ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ
11. ശ്രീ പി യൂസ് കെ ഓ , അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ
12. ശ്രീമതി പ്രീതി വി വി , സീനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ
13. ശ്രീമതി രാജി എ ജെ, സീനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ
14. ശ്രീ പി രാമചന്ദ്രൻ , ഡെപ്യൂട്ടി രജിസ്ട്രാർ
15. ശ്രീമതി ഷാലി ടി നാരായണൻ , അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ
16. ശ്രീമതി ഷേർലി ടി കെ , സീനിയർ , ഓഡിറ്റർ

തൃശൂർ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറും, ജോയിന്റ് ഡയറക്ടറും, ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകൾ പരിശോധനയ്ക്കായി ഹാജരാക്കിയിരുന്നു. പ്രസ്തുത രേഖകളും, വിശദീകരണങ്ങളും പരിശോധിച്ചതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ കണ്ടെത്തിയ കാര്യങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച റിപ്പോർട്ട് ഇതുസഹിതം മേൽ നടപടികൾക്കായി സമർപ്പിക്കുന്നു .

വിശ്വസ്തയോടെ,

ജോതി പ്രസാദ് .ആർ

അനേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ  
അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ(കൺസ്യൂമർ)  
സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ ആഫീസ്  
തിരുവനന്തപുരം



കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്പം 112- ക്രമക്കേടുകൾ  
ആരോപിച്ച സസ്പെൻഡ് ചെയ്യപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരായുള്ള  
1960 ലെ കേരള സിവിൽ സർവീസസ് ( തരംതിരിക്കലും,നിയന്ത്രണവും  
അപ്പീലും) ചട്ടം 15 പ്രകാരം നടത്തിയ ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണ

റിപ്പോർട്ട്.

സൂചന : സർക്കാരിന്റെ 7.4. 2022 ലെ സ. ഉ. (സാധാ) 246 /2022/ സഹ നമ്പർ ഉത്തരവ്.

തൃശൂർ ജില്ലയിലെ കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്പം നമ്പർ 112 ൽ വ്യാപകമായ ക്രമക്കേടുകളും , അഴിമതിയും , ചട്ട വിരുദ്ധ പ്രവർത്തനങ്ങളും നടക്കുന്നതായി സഹകരണ സംഘം നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം കണ്ടെത്തിയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ടി വിഷയം വിശദമായി പഠിച്ചു റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതിനായി 9 അംഗ ഉന്നതതല സമിതിയെ ചുമതലപ്പെടുത്തുകയും ടി ഉന്നതതല സമിതിയുടെ ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ടിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അഴിമതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട കുറ്റാരോപിതരായ 16 ഉദ്യോഗസ്ഥരെ സസ്പെൻഡ് ചെയ്തിരുന്നു. പ്രസ്തുത ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ 1960 ലെ കേരള സിവിൽ സർവീസസ് (തരംതിരിക്കലും, നിയന്ത്രണവും അപ്പീലും) ചട്ടങ്ങൾ പ്രകാരം കുറ്റാരോപണ മെമ്മോയും പത്രികയും നൽകിയിരുന്നതും ആയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ സർക്കാർ ഇവരെ നേരിൽ കേൾക്കുകയും ചെയ്തിരുന്നു. തുടർന്ന് ഇക്കാര്യത്തിൽ ചട്ടപ്രകാരമുള്ള ഒരു അന്വേഷണം ആവശ്യമായി കണ്ടതിനാൽ 1960 ലെ കേരള സിവിൽ സർവീസസ് (തരംതിരിക്കലും,നിയന്ത്രണവും അപ്പീലും) ചട്ടം 15 പ്രകാരം ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനായി അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ(കൺസ്യൂമർ) നെ സൂചന പ്രകാരം ചുമതലപ്പെടുത്തിയിരുന്നതാണ് . ആയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ആരോപണ വിധേയരായി സസ്പെൻഡ് ചെയ്യപ്പെട്ട 16 ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കും ആരോപണങ്ങൾ സംബന്ധിച്ചുള്ള വിശദീകരണങ്ങൾ, തൃശൂർ കേരള ബാങ്കിന്റെ റീജിയണൽ ഓഫീസിൽ വ്യത്യസ്ത തീയതികളിലും സമയത്തും ഹാജരായി നൽകുന്നതിനു നോട്ടീസ് നൽകിയിരുന്നതും അത് പ്രകാരം താഴെ പറയുന്ന

നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിലുള്ള 16 ഉദ്യോഗസ്ഥരും നേരിട്ട് ഹാജരായി വിശദീകരണങ്ങളും രേഖകളും നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്.

- 1 ശ്രീ ബിജു ഡി കുറുക്കുട്ട് , സീനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ
- 2 ശ്രീമതി ബിനു ഫ്രാൻസിസ് , അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ
- 3 ശ്രീമതി ബിനു വി .ആർ, സീനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ
- 4 ശ്രീ ബിനു കെ ആർ, സീനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ
- 5 ശ്രീ. ധനുഷ് എം എസ് , സീനിയർ ഓഡിറ്റർ
- 6 ശ്രീമതി ഗ്ലാഡി ജോൺ പുത്തൂർ, അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ
- 7 ശ്രീ.കെ ഓ ഡേവിസ് , അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ
- 8 ശ്രീ എം സി അജിത്, അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ
- 9 ശ്രീ എം ഡി രഘു, ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ
- 10 ശ്രീ മോഹനോൻ പി ജോസഫ് , ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ
- 11 ശ്രീ പി.യുസ് കെ ഓ , അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ
- 12 ശ്രീമതി പ്രീതി വി വി , സീനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ
- 13 ശ്രീമതി രാജി എ ജെ, സീനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ
- 14 ശ്രീ പി രാമചന്ദ്രൻ , ഡെപ്യൂട്ടി രജിസ്ട്രാർ
- 15 ശ്രീമതി ഷാലി ടി നാരായണൻ ,അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ
- 16 ശ്രീമതി ഷേർലി ടി കെ , സീനിയർ , ഓഡിറ്റർ

തൃശൂർ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറും, ജോയിന്റ് ഡയറക്ടറും ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകൾ പരിശോധനയ്ക്കായി ഹാജരാക്കിയിരുന്നു; സസ്പെൻഷനിലുള്ള ഓരോ ഉദ്യോഗസ്ഥരും 2022 മെയ് 12, 13, 20, 21 തീയതികളിൽ നേരിട്ട് ഹാജരായി സമർപ്പിച്ച രേഖകളുടെയും നൽകിയ വിശദീകരണങ്ങളുടെയും, ആഫീസ് ഫയലുകളും പരിശോധിച്ചതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ കുറ്റാരോപണങ്ങളിന്മേൽ കണ്ടെത്തിയ കാര്യങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച റിപ്പോർട്ട് താഴെപ്പറയും പ്രകാരം സമർപ്പിക്കുന്നു .



ശ്രീ ബിജു ഡി കുറുക്കാട്ട്-സ്പെഷ്യൽ ഗ്രേഡ് ഓഡിറ്റർ  
(നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ.)

ശ്രീ. ബിജു ഡി. കുറുക്കാട്ട് 1.7.2015 മുതൽ 26.5.2016 വരെ മുകുന്ദപുരം സഹകരണ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)ന്റെ നിയന്ത്രണത്തിൽ ഇരിഞ്ഞാലക്കുട യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടറായി സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്നതാണ്. കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ശ്രീ.ബിജു ഡി. കുറുക്കാട്ടിലിനെതിരായ ആരോപണം, ടിയാൻ ഇരിഞ്ഞാലക്കുട യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടറായി സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്ന 1.7.2015 മുതൽ 26.5.2016 വരെള്ള കാലയളവിൽ കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 2014-15 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സംബന്ധിച്ച് തൃശ്ശൂർ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) റിപ്പോർട്ട് ആവശ്യപ്പെട്ടിരുന്നെങ്കിലും സംഘത്തിൽ നടന്ന ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച് സമയബന്ധിതമായി അന്വേഷണം നടത്തി ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള യാതൊരു നടപടിയും യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ എന്ന നിലയിൽ നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചില്ല എന്നും, യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർമാർ തങ്ങളുടെ അധികാരപരിധിയിൽ ഉള്ള ഏതെങ്കിലും രണ്ട് സഹകരണ സംഘങ്ങളിൽ വിശദപരിശോധനയും, മൂന്നു സഹകരണസംഘങ്ങളിൽ ആകസ്മികപരിശോധനയും നടത്തണമെന്ന തിബന്ധന ഉള്ളപ്പോൾ, ഇത്തരത്തിൽ പരിശോധനകൾ ഒന്നും തന്നെ നടത്തിയതായി കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല എന്നും, ശ്രീ.ബിജു ഡി. കുറുക്കാട്ടിന്റെ ഭാഗത്തുനിന്നും ഉണ്ടായ അശ്രദ്ധയും, ജാഗ്രതക്കറവും, മൂലം കുറുക്കാറെ യഥാസമയം നിയമത്തിനു മുന്നിൽ കൊണ്ടുവരുന്നതിനോ, തുടർന്നുള്ള ക്രമക്കേടുകൾ തടയുന്നതിനോ സാധിക്കാത്ത സാഹചര്യമാണ് ഉണ്ടായിട്ടുള്ളത് എന്നുമായിരുന്നു ആരോപണങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച് വിശദീകരണം നൽകുന്നതിന് കുറ്റാരോപണമെമ്മോയും കുറ്റാരോപണപത്രികയും സർക്കാരിൽനിന്ന് ശ്രീ ബിജു കുറുക്കാട്ടിലിന് നൽകിയിരുന്നതും അതിനുള്ള വിശദീകരണം സർക്കാരിലേക്ക് ശ്രീ ബിജു കുറുക്കാട്ടിൽ നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. തുടർന്ന് സഹകരണ സെക്രട്ടറിയുടെ 07.04.22 ലെ സ.ഉ(സാധാ)നമ്പർ246/2022/സഹ ഉത്തരവുപ്രകാരം കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ അഴിമതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സസ്പെന്റ് ചെയ്യപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ 1960 ലെ കേരള സിവിൽ സർവ്വീസ്സ് (തരംതിരിക്കലും നിയന്ത്രണവും അപ്പീലും )ചട്ടം-15 പ്രകാരം ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനായി സഹകരണ അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ(കൺസ്യൂമർ) നെ ചുമതലപ്പെടുത്തി ഉത്തരവായിട്ടുള്ളതാണ്. അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരായി ആവശ്യമായ വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ചട്ടപ്രകാരം നോട്ടീസ് നൽകുകയും, അത് പ്രകാരം ശ്രീ. ബിജു ഡി. കുറുക്കാട്ട് 12.5.2022 ന്

6

കേരള ബാങ്ക് തൃശ്ശൂർ റീജിയണൽ ഓഫീസിൽ വച്ചു നടത്തിയ ഹിയറിങ്ങിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരാകുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. പ്രസ്തുത സമയം ടിയാൻ സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള രേഖകളുടെയും വിശദീകരണങ്ങളുടെയും മൊഴികളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെ പറയും പ്രകാരം നിഗമനത്തിൽ എത്തിച്ചേർന്നിരിക്കുന്നു.

സഹകരണ വകുപ്പ് സെക്രട്ടറിയുടെ 25.10.21 ൽ ടിയാൻ ലഭിച്ചിട്ടുള്ള ചാർജ്ജ് മെമ്മോപ്രകാരമുള്ള കുറ്റാരോപണങ്ങൾക്ക്, 06.11.2021 തീയതി രേഖാമൂലം മറുപടി നൽകിയിട്ടുണ്ടെന്നും, 14.12.2021 ൽ സഹകരണ അഡീഷണൽ സെക്രട്ടറി മുമ്പാകെ നേർവാദത്തിന് ഹാജരായി വസ്തുതകൾ നേരിൽബോധിപ്പിക്കുകയും, രേഖകൾ കൈമാറുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട് എന്ന് അറിയിച്ചിട്ടുണ്ട്. സർക്കാരിലേക്ക് നൽകിയ ടി വിശദീകരണങ്ങൾ തന്നെയാണ് ടിയാൻ ഇവിടെയും ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുള്ളത്. അത് പ്രകാരം കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണബാങ്ക് ക്ലിപ്തനമ്പർ 112 ന്റെ 2014-15 വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട്സംബന്ധിച്ച് പരിശോധന നടത്തി റിപ്പോർട്ട്സമർപ്പിക്കുന്നതിന് നിർദ്ദേശിച്ചുകൊണ്ടുള്ള തൃശ്ശൂർ സഹകരണസംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 05.12.2015-ലെ സി.ആർ. പി. 9730/2015 നമ്പർ കത്ത് 19.12.2015-ൽ മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ആഫീസിൽ ലഭിക്കുകയും പ്രസ്തുത തപാൽ 28.12.2015 തീയതിയിൽ താൻ കൈപ്പറ്റുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. ഈ കാലയളവിൽ മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 05.10.2015-ലെ കെ. എൽ. 90/2015 നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം 2015-ലെ തദ്ദേശ സ്വയംഭരണ തെരഞ്ഞെടുപ്പുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് കാറളം ഗ്രാമപഞ്ചായത്തിന്റെ വരണാധികാരിയായ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലിന്റെ ഇലക്ഷൻ ക്ലർക്കായി 2015 ഒക്ടോബർ മാസം മുതൽ തെരഞ്ഞെടുപ്പ് കണക്കുകൾ സമർപ്പിച്ച 2015 ഡിസംബർ മാസം വരെയായിരുന്നു. ഇലക്ഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ജോലികൾ മുഴുവൻ സമയവും നിർവ്വഹിക്കേണ്ടിവന്നതിനാൽ ഈ കാലയളവിലെ തപാലുകൾ പിന്നീടുള്ള മാസങ്ങളിൽ തീർപ്പാക്കേണ്ടിവന്നു എന്ന് ബോധിപ്പിക്കുന്നു. കൂടാതെ ആശ്വാസ്. 2016 മാധി ബന്ധപ്പെട്ട് യൂണിറ്റിലെ ഇൻസ്പെക്ടർ എന്ന നിലയിൽ അദാലത്തുകളിൽ പങ്കെടുക്കുക, ഫയൽ അദാലത്തുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് യൂണിറ്റിലെ സംഘങ്ങളിലെ കടിശ്ശിക ഫയലുകൾ തീർപ്പാക്കുന്നതിനുള്ള ജോലികൾ ചെയ്യുക, 2016-ലെ നിയമസഭാ തെരഞ്ഞെടുപ്പിൽ പ്രിസൈഡിംഗ് ആഫീസർ എന്നനിലയിലുള്ള പരിശീലന ക്ലാസുകളും തെരഞ്ഞെടുപ്പ് ഡ്യൂട്ടിയുംനിർവ്വഹിക്കുക, 2016 മാർച്ച് 31 മുതൽ യൂണിറ്റിലെ സംഘങ്ങളിൽ വർഷാന്ത്യസ്റ്റോക്ക് പരിശോധനനടത്തുക, സഹകരണ തെരഞ്ഞെടുപ്പ് കമ്മീഷൻ നിയോഗിച്ചതനുസരിച്ച് യൂണിറ്റിലെ സഹകരണ സംഘങ്ങളുടെ തെരഞ്ഞെടുപ്പുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് റിട്ടേണിംഗ് ആഫീസർ എന്ന



നിലയിലുള്ള നിയമപരമായ ചുമതലകൾ നിർവ്വഹിക്കുക എന്നീ ചുമതലകളും ഈ കാലയളവിൽ സമയബന്ധിതമായി നിർവ്വഹിക്കേണ്ടിയിരുന്നു.

കരുവന്തൂർ എസ്.സി.ബിയുടെ 2014-15 വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) നിർദ്ദേശിച്ച റിപ്പോർട്ട് തയ്യാറാക്കി സമർപ്പിക്കുന്നതിനു വേണ്ടി 19.04.2016-ൽ കരുവന്തൂർ എസ്.സി.ബിയുടെ മാപ്രാണം ശാഖയിൽ വിശദ പരിശോധന നടത്തുകയും, 2014-15 വർഷത്തെ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിലെ ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച് ന്യൂനതയിൽ ഒന്നാമതും പ്രധാനപ്പെട്ടതുമായി നിൽക്കുന്ന വ്യാപാരി സ്റ്റോക്ക്, 3,70,554:57/- രൂപ കുറവു വന്നത് സംബന്ധിച്ച് ശാഖാ മാനേജര്മായി വിവരങ്ങൾ ആരാഞ്ഞിട്ടുള്ളതും പ്രസ്തുത കുറവിന് ഉത്തരവാദിയായ ജീവനക്കാരിൽ നിന്നും 3,37,619/- രൂപ ഈടാക്കിയതായി ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്.

റിപ്പോർട്ടിലെ രണ്ടാമത്തെ ന്യൂനതയായ വ്യാജ സ്വർണ്ണം ഈടായി സ്വീകരിച്ച് വായ്പ നൽകിയതിൽ ബാങ്ക് സ്വീകരിച്ച നിയമനടപടികൾ ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്. ഈ വിഷയത്തിൽ 22.12.2014ൽ ഇരിങ്ങാലക്കുട പോലീസ് സ്റ്റേഷനിൽ കേസ് ഫയൽ ചെയ്തിട്ടുള്ളതുമാണ്.

മൂന്നാമത്തെ ന്യൂനതയായ റബ്ബർക്കോ ഉല്പന്നങ്ങളുടെ വിൽപന സംബന്ധിച്ച സ്ഥിരീകരണത്തിലെ വ്യത്യാസം ശ്രദ്ധിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്. 2014-15 ഓഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റിലെ മറ്റ് ന്യൂനതകൾ പരിഹരിക്കാൻ സംഘം സെക്രട്ടറിയുടെ നിർദ്ദേശം നൽകുകയും ചെയ്തു. കരുവന്തൂർ എസ്.സി.ബി യുടെ 2014-15 ആഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സംബന്ധിച്ച് യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ ആയ താൻ നടപടി ആരംഭിച്ച് തുടർന്നു വന്നിരുന്നുവെങ്കിലും 2016 മെയ് 25-ന് തീയതി ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ ഇ.9/16 നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം ചാവക്കാട് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ(ആഡിറ്റ്) ആഫീസിലേക്ക് സ്ഥലം മാറ്റം ലഭിക്കുകയുണ്ടായി. നിലവിൽ ബാങ്കിൽ നടന്ന വായ്പാക്രമക്കോട് സംബന്ധിച്ച യാതൊരു പരാമർശവും ഈ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിൽ ഉണ്ടായിട്ടില്ല.

മുകുന്ദപുരം ഓഫീസിലെ ഇരിങ്ങാലക്കുട യൂണിറ്റിൽ അർബൻകോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്ക്, 6 പ്രാഥമികസർവ്വീസ് സഹകരണബാങ്ക്, അർബൻകോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് സൊസൈറ്റി, എംപ്ലോയീസ്കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് സൊസൈറ്റി, എസ്.സി.എസ്.ടി.സംഘങ്ങൾ, മൾട്ടി പർപ്പസ് സംഘങ്ങൾ, വനിതസംഘങ്ങൾ, ഹോസ്പിറ്റൽസംഘങ്ങൾ, സ്കൂൾസംഘങ്ങൾ എന്നിങ്ങനെ 80 സംഘങ്ങൾ ഉണ്ടായിരുന്നു. അർബൻ -ബാങ്കിന് 14 ബ്രാഞ്ചും പ്രാഥമികസർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കുകൾക്ക് 19

8

ബ്രാഞ്ചും ഉണ്ടായിരുന്നു. മുകളിൽ വിവരിച്ച അധിക ജോലികൾക്കിടയിലും യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടറായിരുന്ന കാലയളവിൽ :28 ആകസ്മികപരിശോധനയും 19 വിശദപരിശോധനയും നടത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഇതിൽ 19.04.2016 ൽ കരുവന്നൂർ എസ്.സി.ബിയുടെ മാപ്രാണം ബ്രാഞ്ചിൽ വിശദ പരിശോധന നടത്തുകയും റിപ്പോർട്ട് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് സമർപ്പിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ഈ കാലയളവിൽ 4 സംഘങ്ങളുടെ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററും, 3 ലിക്വിഡേഷൻ ഫയലുകളും ഉണ്ടായിരുന്നു. 309 ആർബിട്രേഷൻ ഫയലുകൾ തീർപ്പാക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

സർവ്വീസിൽ പ്രവേശിച്ച 15.06.2009 മുതലുള്ള തന്റെ സേവന കാലയളവിൽ മറ്റു യാതൊരുവിധ അച്ചടക്ക നടപടികൾക്കും വിധേയമായിട്ടില്ലെന്നും പൂർണ്ണ ആത്മാർത്ഥതയോടും അർപ്പണ ബോധത്തോടും സഹകരണ വകുപ്പിൽ ഇൻസ്പെക്ടർ/ഓഡിറ്റർ എന്ന നിലയിൽ താൻ സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിട്ടുള്ളതാണെന്നും മനഃപൂർവ്വമായ വീഴ്ച തന്റെ ഔദ്യോഗിക കൃത്യനിർവ്വഹണത്തിൽ സംഭവിച്ചിട്ടില്ല. ആയതിനാൽ സത്യസന്ധമായി സമർപ്പിക്കുന്ന വസ്തുതകൾ പരിഗണിച്ച് അന്വേഷണ വിധേയമായിരുന്ന സസ്പെന്റ് ചെയ്ത ഉത്തരവ് പിൻവലിച്ച് ജോലിയിൽ തിരികെ പ്രവേശിപ്പിക്കണമെന്നും സസ്പെൻഷൻ കാലയളവ് സർവ്വീസ് കാലയളവായി പരിഗണിച്ചും തുടർ നടപടികളിൽനിന്നും ഒഴിവാക്കിയും ഉത്തരവുണ്ടാകണമെന്നും സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് പ്രകാരം അപേക്ഷിച്ചിരിക്കുന്നു.

മേൽ പ്രകാരം ശ്രീ ബിജു ഡി:കുറുക്കാട്ട് സമർപ്പിച്ച വിശദീകരണങ്ങൾ പരിശോധിച്ചതിൽ 28.12.15 ൽ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സംബന്ധിച്ച കത്ത് കൈപ്പറ്റി എങ്കിലും മൂന്നരമാസത്തിനു ശേഷം 19.04.16ൽ മാത്രമാണ് ആരോപണവിധേയമായ ബാങ്കിന്റെ മാപ്രാണം ശാഖയിൽ ഒരു വിശദപരിശോധന നടത്തുന്നത്. 19.04.16ൽ പരിശോധന നടത്തി സമർപ്പിച്ച റിപ്പോർട്ടിൽ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിലെ ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച് "2014-15 വർഷത്തെ ന്യൂനതകൾ പരിഹരിക്കേണ്ടതാണ് എന്ന ഒരു പൊതുവായ നിർദ്ദേശം മാത്രമാണ് നൽകിയതായി കാണുന്നത്. ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച് ടിയാൻ ബാങ്കിന്റെ ഹെഡ് ഓഫീസ് സന്ദർശിക്കുകയോ സെക്രട്ടറിയിൽ നിന്നും ആവശ്യമായ വിശദീകരണങ്ങൾ വാങ്ങി പരിശോധിക്കപ്പെടുകയോ, ചെയ്തതായി കാണുന്നില്ല. ഇതു സംബന്ധിച്ച് ഒരു റിപ്പോർട്ടും സമർപ്പിച്ചതായും കാണുന്നില്ല. ഇതിൽനിന്നും ഇൻസ്പെക്ടർ തസ്തികയിൽ ഇരുന്ന് നിറവേറ്റേണ്ട ചുമതലകളിൽ പൂർണ്ണമായി നിർവഹിക്കുന്നതിന് ശ്രദ്ധ നൽകിയതായി കാണുന്നില്ല. എങ്കിലും അതീവ ഗുരുതരവീഴ്ചകൾ ടിയാന്റെ ഭാഗത്തുനിന്നും ഉണ്ടായതായി കാണുന്നില്ല. എന്നും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.

9

ശ്രീമതി ബിന്ദു ഫ്രാൻസിസ് (മുൻ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ)തൃശ്ശൂർ)

(നിലവിൽ സഹകരണങ്ങളിൽ)

കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിലുള്ള ശ്രീമതി ബിന്ദു ഫ്രാൻസിസിനെതിരായ പ്രധാന ആരോപണം ടിയാരി മുക്തപുരം സഹകരണ ആഡിറ്റ് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടറുടെ നിയന്ത്രണത്തിൽ കരുവന്നൂർ സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ കൺകറന്റ് ഓഡിറ്റർ ആയി സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്ന 2014, ഒക്ടോബർ മാസം മുതൽ 2015, ഡിസംബർ മാസം വരെയും 2016, ഫെബ്രുവരി മുതൽ 2016, മെയ് വരെയുള്ള കാലയളവിൽ കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 2014-15 വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് നിർവ്വഹിച്ചിരുന്നവെങ്കിലും സംഘത്തിൽ നടന്ന അതീവ ഗുരുതര സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടുകൾ ഒന്നും തന്നെ കണ്ടെത്തി റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുകയോ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 11/79 സർക്കുലറിൽ നിഷ്കർഷിച്ചിട്ടുള്ള പ്രകാരം സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുകയോ ചെയ്തിരുന്നില്ല എന്നും ഇത്തരത്തിൽ ടിയാളുടെ ഭാഗത്തു നിന്നുണ്ടായ അശ്രദ്ധയും അലംഭാവവും ജാഗ്രതക്കുറവും മൂലം കുറ്റക്കാരെ യഥാസമയം നിയമത്തിനു മുന്നിൽ കൊണ്ടുവരുന്നതിനോ തുടർന്നുള്ള ക്രമക്കേടുകൾ തടയുന്നതിനോ സാധിക്കാത്ത സാഹചര്യമാണ് സൃഷ്ടിച്ചിരുന്നത് എന്നുമാണ് ആരോപണങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച വിശദീകരണം നൽകുന്നതിന് കുറ്റാരോപണമെമ്മോയും കുറ്റാരോപണപത്രികയും സർക്കാരിൽ നിന്ന് ശ്രീമതി ബിന്ദു ഫ്രാൻസിസിന് നൽകിയിട്ടുള്ളതും അതിനുള്ള വിശദീകരണം സർക്കാരിലേക്ക് ശ്രീമതി ബിന്ദു ഫ്രാൻസിസ് നൽകിയിട്ടുള്ളതുമാണ്. തുടർന്ന് സഹകരണ സെക്രട്ടറിയുടെ 07.04.22 ലെ സ.ഉ(സാധാ) നമ്പർ 246/2022/സഹ. ഉത്തരവ് പ്രകാരം കരുവന്നൂർ സഹകരണ ബാങ്കിലെ അഴിമതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സസ്പെൻ്റ് ചെയ്യപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ 1960-ലെ കേരള സിവിൽ സർവ്വീസസ് (തരംതിരിക്കലും, നിയന്ത്രണവും, അപ്പീലും) ചട്ടം 15 പ്രകാരം ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനായി സഹകരണ അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ(കൺസ്യൂമർ)നെ ചുമതലപ്പെടുത്തി ഉത്തരവായിട്ടുള്ളതാണ്. അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരായി ആവശ്യമായ വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ചട്ട പ്രകാരം നോട്ടീസ് നൽകുകയും അത്പ്രകാരം

ശ്രീമതി ബിന്ദു ഫ്രാൻസിസ് 20.05.2022-ന് കേരള ബാങ്ക് തൃശ്ശൂർ റീജിയണൽ ഓഫീസിൽ

വെച്ച് നടത്തിയ ഹിയറിംഗിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട ഹാജരാകുകയും വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. പ്രസ്തുത സമയം ടിയാരി സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള രേഖകളുടെയും വിശദീകരണങ്ങളുടെയും മൊഴികളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെപറയും പ്രകാരം നിഗമനത്തിൽ എത്തിച്ചേർന്നിരിക്കുന്നു.

ശ്രീമതി ബിന്ദു ഫ്രാൻസിസാണ് കരുവന്തൂർ സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 2014-15 വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ട് പരിശോധിച്ച് തയ്യാറാക്കി സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളത്. 16.07.2015-നാണ് ടി റിപ്പോർട്ട് ഓഫീസിൽ സമർപ്പിച്ചിരിക്കുന്നത്. ആയത് ടിയാരിയുടെ അംഗീകരിച്ച ടൂർ ഡയറിയും ആഡിറ്റ് മെമ്മോറാണ്ടത്തിന്റെ പകർപ്പും പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും വ്യക്തമായിട്ടുണ്ട്. ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിലെ ന്യൂനതാ സംഗ്രഹത്തിന്റെ പാർട്ട്-എ യിൽ അതീവ ഗുരുതരമെന്നു വിശേഷിപ്പിക്കുവാൻ കഴിയില്ലെങ്കിലും ഗുരുതരമെന്ന ഗണത്തിൽപ്പെടുത്താവുന്ന 3 ന്യൂനതകളും പാർട്ട്-ബി യിൽ മറ്റ് 9 ന്യൂനതകളുമാണ് രേഖപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നത്. പാർട്ട്-എ യിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന 3 ന്യൂനതകളും പ്രത്യേകം സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടായി സമർപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ പ്രസ്തുത സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സഹകരണ രജിസ്ട്രാറുടെ 11/79 പ്രകാരമുള്ള പ്രത്യേക പ്രൊഫോർമയിൽ തയ്യാറാക്കി സമർപ്പിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്. അതേ സമയം ആഡിറ്റിൽ കണ്ടെത്തിയ ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുമായി ചർച്ചകൾ നടത്തിയിട്ടുള്ളതും ആയതിൽ ഭരണസമിതിയുടെ വിശദീകരണം ആഡിറ്റർ ലഭ്യമാക്കിയിട്ടുള്ളതുമാണ് എന്ന് കണ്ടിട്ടുണ്ട്.

സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 11/79 സർക്കുലർ പ്രകാരം നിശ്ചിത പ്രൊഫോർമയിൽ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കാതിരുന്നതിന്റെ കാരണമായി ശ്രീമതി ബിന്ദു ഫ്രാൻസിസ് ബോധിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നത്, പാർട്ട്-എ യിലെ 3 ന്യൂനതകൾ പരിഹരിക്കുന്നതിന് ബാങ്ക് നടപടി സ്വീകരിച്ചു വന്നിരുന്നതിനാലും ഒപ്പം ഇപ്രകാരം 11/79 സർക്കുലർ അനുസരിച്ച് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കണമെന്ന് മേലധികാരികൾ ടിയാരിയോട് ആവശ്യപ്പെടുകയോ നിർദ്ദേശിക്കുകയോ ചെയ്തിട്ടില്ലാത്തതു കൊണ്ടുമാണ് എന്നാണ്.



അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പരിശോധന നടത്തിയതിൽ സ്റ്റോക്കിൽ കുറവു വന്ന തുകയുടെ സിംഹഭാഗവും 2015 ഏപ്രിൽ മാസത്തിൽ തന്നെ തിരികെ ഇടാക്കിയിട്ടുണ്ട്. അതോടൊപ്പം വ്യാജ സ്വർണ്ണം സംബന്ധിച്ച് പോലീസിൽ ക്രിമിനൽ കേസ് ഫയൽ ചെയ്യുകയും, ബാങ്കിനു നഷ്ടമായ 3,68,619/- രൂപയ്ക്ക് 2014-15 വർഷത്തെ ആഡിറ്റിൽ കരുതൽ വച്ചിട്ടുള്ളതുമാണ്. Rabco വ്യാപാര കണക്കിൽ വ്യത്യാസം കണ്ടതിനെ തുടർന്ന് ബാങ്കി നിൽപ്പു തുകയ്ക്ക് മുഴുവൻ കരുതൽ വച്ചിട്ടുള്ളതായും കണ്ടിട്ടുണ്ട്. ഇത്തരത്തിൽ 2014-15 വർഷത്തെ ആഡിറ്റിൽ കണ്ടെത്തിയതും, സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിൽ പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുള്ളതുമായ 3 ന്യൂനതകളിന്മേൽ ഫലപ്രദമായ നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നു.

ഉന്നതാധികാര സമിതിയുടെ റിപ്പോർട്ടിൽ 2014-15 വർഷം മുതലാണ് ബാങ്കിൽ ക്രമരഹിതമായ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നടക്കുന്നതായി വകുപ്പിന്റെ ശ്രദ്ധയിൽ വന്നിട്ടുള്ളത് എന്നു രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. 2014-15 വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് പൂർത്തീകരിക്കുന്നതിന് ടൂർ ഡയറി പ്രകാരം 95 പ്രവർത്തി ദിവസങ്ങൾ മാത്രമാണ് ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത് എന്നതിനാലും, രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ 11/79 പ്രകാരമുള്ള പ്രൊഫോർമയിൽ അല്ലെങ്കിലും ഗുരുതരമെന്നു വിശേഷിപ്പിക്കാവുന്ന ന്യൂനതകൾ ഉൾപ്പെടുത്തി 2014-15 വർഷത്തെ ആഡിറ്റുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതിനാലും അതിവ ഗുരുതരമായ വീഴ്ച ശ്രീമതി ബിന്ദു ഫ്രാൻസിസിന്റെ ഭാഗത്തു നിന്നും ഉണ്ടായിട്ടില്ല എന്നു കാണുന്നു. എങ്കിലും ബാങ്കിലെ കൺകറന്റ് ആഡിറ്റർ എന്ന നിലയിൽ, 24.11.2014 മുതൽ വായ്പാപരിധി 50 ലക്ഷമായി ഉയർത്തിയ സാഹചര്യത്തിൽ വായ്പാ വിതരണം സംബന്ധിച്ചുള്ള പരിശോധനയിൽ ജാഗ്രത പുലർത്താമായിരുന്നു എന്നും കാണുന്നു. 2014-15 മുതൽ ന്യൂനതകൾ വകുപ്പിന്റെ ശ്രദ്ധയിൽ പെട്ടിട്ടുള്ളതിനാൽ ആഡിറ്റിൽ കണ്ടെത്തിയ ന്യൂനതകൾ പൂർണ്ണമെന്നു പറയാനാവില്ല എന്നും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നു.

12

**ശ്രീമതി ബിന്ദുവി ആർ - സീനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ**

**(നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ)**

കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിലുള്ള ശ്രീമതി ബിന്ദുവി ആർ ന് എതിരായി ഉന്നയിച്ചിരുന്ന ആരോപണം. ടിയാരി മുക്തപുരം സഹകരണ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ നിയന്ത്രണത്തിൽ ഇരിഞ്ഞാലക്കുട യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടറായി സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്ന 04.06.2016 മുതൽ 03.03.2017 വരെയും, 27.04.2017 മുതൽ 07.10.2017 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 2014-15, 2015-16 വർഷങ്ങളിലെ ഓഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സംബന്ധിച്ച് തൃശൂർ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ റിപ്പോർട്ട് ആവശ്യപ്പെട്ടിരുന്നെങ്കിലും സംഘത്തിൽ നടന്ന ഗുരുതര ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച് സമയബന്ധിതമായി അന്വേഷണം നടത്തി ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള യാതൊരു നടപടിയും യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ എന്ന നിലയിൽ താങ്കൾ സ്വീകരിച്ചിരുന്നില്ല എന്നും യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർമാർ തങ്ങളുടെ അധികാരപരിധിയിലുള്ള ഏതെങ്കിലും രണ്ട് സഹകരണ സംഘങ്ങളിൽ വിശദ പരിശോധനയും, മൂന്നു സഹകരണ സംഘങ്ങളിൽ ആകസ്മിക പരിശോധനയും നടത്തണം എന്ന നിബന്ധന ഉള്ളപ്പോൾ ഇത്തരത്തിലുള്ള പരിശോധനകളൊന്നും തന്നെ നിർവഹിച്ചു കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല എന്നായിരുന്നു ആരോപണങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച വിശദീകരണം നൽകുന്നതിന് കറ്റാരോപണമെമ്മോയും കറ്റാരോപണപത്രികയും സർക്കാരിൽനിന്ന് ശ്രീമതി ബിന്ദുവി.ആറിനു നൽകിയിരുന്നതും അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ശ്രീമതി ബിന്ദു വിശദീകരണം രേഖാമൂലം സമർപ്പിച്ചിരുന്നതുമാണ്. തുടർന്ന് സഹകരണ സെക്രട്ടറിയുടെ 07.04.22 ലെ സ.ഉ. (സാധാ) നമ്പർ 246/2022 /സഹ. ഉത്തരവു പ്രകാരം കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ അഴിമതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സസ്പെൻഡ് ചെയ്ത ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ 1960 ലെ കേരള സിവിൽ സർവ്വീസസ് (തരംതിരികലും നിയന്ത്രണവും അപ്പീലും) ചട്ടം 15

പ്രകാരം അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനായി സഹകരണ അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ  
(കൺസ്യൂമർ)നെ ചുമതലപ്പെടുത്തി ഉത്തരവായിട്ടുള്ളതാണ്. അതിന്റെ

അടിസ്ഥാനത്തിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരായി  
ആവശ്യമായ വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ചട്ടപ്രകാരം നോട്ടീസ് നൽകുകയും  
അതുപ്രകാരം ശ്രീമതി ബിന്ദു വി ആർ 20. 05. 2022 ന് കേരള ബാങ്ക് തൃശ്ശൂർ റീജണൽ  
ഓഫീസിൽ വെച്ച് നടത്തിയ ഹിയറിങ്ങിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട്  
ഹാജരാകുകയും വിശദീകരണം നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. പ്രസ്തുത സമയം ടിയാരി  
സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള രേഖകളുടെയും വിശദീകരണങ്ങളുടെയും മൊഴികളുടെയും  
അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെ പറയും പ്രകാരം നിഗമനത്തിൽ എത്തിച്ചേർന്നു.

16 .12 .2009 സഹകരണ വകുപ്പിൽ ജൂനിയർ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ഇൻസ്പെക്ടർ ആയി  
ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ച ടിയാരി 03.06.2016 വരെ ഓഡിറ്റ് ഭാഗത്തിൽ ആണ് ജോലി  
ചെയ്തിരുന്നത്.

മുക്തപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ ഓഫീസിൽ - 04.06.2016 മുതൽ  
02.03.2017 വരെ ഇരിഞ്ഞാലക്കുട യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടറായും, 03.03.2017 മുതൽ 25.04.2017  
വരെ വെള്ളാങ്കല്ലൂർ യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടറായും. വീണ്ടും 26.04.2017 മുതൽ 07.10.2017 വരെ  
ഇരിഞ്ഞാലക്കുട യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ ആയും ചുമതലവഹിച്ചു. 2014-15 വർഷത്തെ  
ഓഡിറ്റ്സെഷൻ റിപ്പോർട്ട് സംബന്ധിച്ച് 10.08.2016 ലെ ഓർമ്മക്കുറിപ്പും, വീണ്ടും മറ്റൊരു  
ഓർമ്മക്കുറിപ്പ് 24. 01. 2017 നും ലഭിച്ചു. ഓർമ്മക്കുറിപ്പുകൾ ലഭിച്ചതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ  
തനിക്കു ചാർജ് തരാത്ത 3595/15 എന്ന നമ്പർ രേഖപ്പെടുത്തിയ തപാൽ അന്വേഷിച്ച്  
കണ്ടെത്തുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. തുടർന്ന് 03.03.2017 തീയതി വെള്ളാങ്കല്ലൂർ യൂണിറ്റ്  
ഇൻസ്പെക്ടർ ആയി ചുമതലയേറ്റു. തുടർന്ന് വീണ്ടും 26.04.2017 തീയതിയിൽ വീണ്ടും  
ഇരിഞ്ഞാലക്കുട യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ ആയി ചുമതലയേറ്റു. 2014-15, 2015-16  
വർഷങ്ങളിലെ ഓഡിറ്റ്സെഷൻ റിപ്പോർട്ട് സംബന്ധിച്ച് കരുവന്തൂർ സർവീസ്

സഹകരണ സംഘത്തിൽ 22 .9 .2017 തീയതി പരിശോധന നടത്തിയെങ്കിലും പൂർണ്ണമായ

രിതിയിലുള്ള പരിശോധനയ്ക്ക് രേഖകൾ ലഭ്യമായിരുന്നില്ല. ആവശ്യമായ രേഖകൾ എത്രയും വേഗം തയ്യാറാക്കി അറിയിക്കുന്നതിന് ബാങ്കിന് നിർദ്ദേശം നൽകി. പിന്നീടുള്ള ദിവസങ്ങളിൽ ലൈഫ് പദ്ധതിയിൽ അപ്പീൽ അപേക്ഷ സമർപ്പിച്ച വരുടെ വിട്ടുകൾ സന്ദർശിച്ചു. കൊടുങ്ങല്ലൂർ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് ഇത് സംബന്ധിച്ച റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചു. കൂടാതെ സ്റ്റാറ്റുട്ടറി ജോലികൾ ആയ ആർബിട്രേഷൻ ഫയൽ തീർപ്പാക്കൽ സംഘങ്ങളിലെ പരിശോധന എന്നിവയും നടത്തി. 2014 -15, 2015 -16 വർഷങ്ങളിലെ ഓഡിറ്റിന്റേപ്പോഴെ റിപ്പോർട്ട് സംബന്ധിച്ച് നടപടികൾ ആരംഭിച്ചെങ്കിലും 07.10.2017 നു കൊടുങ്ങല്ലൂർ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ ഓഫീസിലേക്ക് ട്രാൻസ്ഫർ ലഭിച്ചതിനെത്തുടർന്ന് വിട്ടുതൽ ചെയ്തിനാൽ കൂടുതൽ പരിശോധന നടത്തി റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കാൻ സാധിച്ചില്ല എന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. 2014-15 വർഷത്തിലെ ഓഡിറ്റിന്റേപ്പോഴെ കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിലവിൽ ഉണ്ടായിട്ടുള്ള ഗുരുതരക്രമക്കേടുകൾ ഒന്നും തന്നെ പരാമർശിക്കപ്പെട്ടിട്ടില്ല എന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. ഈ സാഹചര്യത്തിൽ 2014-15, 2015 -16 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റിന്റേപ്പോഴെന്തെ യാതൊരു നടപടിയും സ്വീകരിച്ചില്ല എന്ന കറ്റാരോപണം ശരിയല്ലെന്നും ടി ഓഡിറ്റിന്റേപ്പോഴെ റിപ്പോർട്ടുകളിന്മേൽ യൂണിറ്റിന്റേപ്പോഴെ എന്ന നിലയിൽ യാതൊരു വിഴിയും വരുത്തിയിട്ടില്ല എന്നും ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്.

നിയമപരമായി നിർദ്ദേശിക്കപ്പെട്ട രണ്ട് വിശദ പരിശോധനയുടെയും മൂന്ന് ആകസ്മിക പരിശോധനയുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ പൊറത്തിശ്ശേരി ബ്രാഞ്ചിൽ 28.10.2016 ൽ വിശദ പരിശോധന നടത്തി റിപ്പോർട്ട് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് സമർപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇരിഞ്ഞാലക്കുട യൂണിറ്റിൽ ഏകദേശം 80 സഹകരണസംഘങ്ങളും അവയുടെ ബ്രാഞ്ചുകളും ഉൾപ്പെടെ 114 സ്ഥാപനങ്ങൾ യൂണിറ്റിന് കീഴിൽ വരുന്നുണ്ട്. ഇരിഞ്ഞാലക്കുട യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ ആയിരുന്ന കാലയളവിൽ മേൽ സംഘങ്ങളിൽ 31 വിശദപരിശോധനകളും 36 ആകസ്മിക പരിശോധനകൾ നടത്തി ആകെ 67 റിപ്പോർട്ടുകൾ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലിന് സമർപ്പിക്കുകയും സംഘങ്ങൾക്ക് ന്യൂനത എഴുതി നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. യൂണിറ്റ്

15

ഇൻസ്പെക്ടർ എന്ന നിലയിൽ ആർബിട്രേഷൻ കേസ് ഫയലുകൾ തീർപ്പാക്കൽ, പരാതി പരിഹാരണങ്ങൾ, ഡാറ്റാകളക്ഷൻ, സംഘങ്ങളിലെ 65, 66 വകുപ്പ് പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണങ്ങൾ ഭരണസമിതി തെരഞ്ഞെടുപ്പ്, പ്രസിഡന്റ്, വൈസ് പ്രസിഡന്റ് തെരഞ്ഞെടുപ്പ്, ക്ഷിപ്രക നിവാരണം, നിക്ഷേപ സമാഹരണം തുടങ്ങിയ ജോലികൾ നടത്തിയിട്ടുണ്ട്. സ്റ്റോക്കെടുപ്പ് തുടങ്ങി വിവിധ ജോലികളും ചെയ്യേണ്ടതായി വന്നിട്ടുണ്ട്. ഈ സേവന കാലയളവിൽ യാതൊരുവിധ അച്ചടക്ക നടപടികൾക്ക് വിധേയമായിട്ടില്ല എന്നും പൂർണ്ണ ആത്മാർഥതയോടെയും അർപ്പണബോധത്തോടെയുമാണ് താൻ സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്നതെന്നും ആയതുകൊണ്ട് മനപ്പൂർവ്വമായ വീഴ്ച തന്റെ ഔദ്യോഗിക കൃത്യനിർവ്വഹണത്തിൽ സംഭവിച്ചിട്ടില്ലെന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. ആയത് പരിഗണിച്ച് എന്റെ സസ്പെൻഷൻ പിൻവലിച്ച സർവീസിൽ തിരികെ പ്രവേശിപ്പിക്കുകയും സർവീസ് കാലമായി പരിഗണിച്ച് എനിക്കെതിരെയുള്ള തുടർനടപടികൾ അവസാനിപ്പിക്കണമെന്നും അപേക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ശ്രീമതി ബിന്ദുവിന്റെ വാദങ്ങൾ പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ എന്ന നിലയിൽ കേരള ജാഗ്രതപുലർത്തി സംഘത്തിൽ പരിശോധന നടത്തുന്നതിന് ശ്രമിച്ചതായി കാണുന്നില്ല. 15 - 16 വർഷത്തെ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിൽ ഗുരുതര ക്രമക്കേടുകൾ കാണുന്നുണ്ടെങ്കിലും, ക്രമപ്രകാരം പരിശോധന നടത്തി തുടർ റിപ്പോർട്ട് പോലും വെച്ചതായി കാണുന്നില്ല. ആയതിനാൽ ശ്രീമതി ബിന്ദുവിനെതിരായ ആരോപണങ്ങൾ ഭാഗികമായി നിലനിൽക്കുന്നു എന്ന് കാണുന്നു എന്ന വിവരവും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.

ശ്രീബീനു കെ.ആർ - സീനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ  
നിലവിൽ സസ്പെൻഷൻ

കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിലുള്ള ശ്രീ.ബീനു കെ. ആർ. ന് എതിരായുള്ള കറ്റാരോപണം, ടിയാൻ 01.08.2018 മുതൽ 10.08.2021 വരെ തൃശ്ശൂർ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ. (ജനറൽ) ഓഫീസിലെ സി.ആർ.പി. സെക്ഷൻ ചുമതല നിർവ്വഹിക്കവേ, കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 2014-15, 2015-16 വർഷങ്ങളിൽ ഓഡിറ്റിൽ കണ്ടെത്തിയ ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിൽ സമയബന്ധിതമായി നടപടി സ്വീകരിക്കുന്നതിൽ വീഴ്ച വരുത്തിയിരുന്നു എന്നും, ടി സംഘത്തിൽ ഗുരുതര സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടുകൾ ആരോപിച്ച് ശ്രീ. സുരേഷ് എം. വി. 16.01.2019 ൽ സമർപ്പിച്ച പരാതിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണത്തിന് 31.08.2019-ൽ ഓഫീസിൽ നിന്ന് ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിച്ചിരുന്നു എങ്കിലും 19.10.2020 ൽ മാത്രമാണ് അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട് ലഭ്യമായിരുന്നത് എന്നും, അന്വേഷണത്തിന് നിയമാനുസൃത കാലാവധി കഴിഞ്ഞിട്ടും അന്വേഷണ കാലാവധി ദീർഘിപ്പിച്ചു കിട്ടുന്നതിനായി ടിയാൻ നിയമപ്രകാരമുള്ള നടപടികളൊന്നും തന്നെ സ്വീകരിച്ചിരുന്നില്ല എന്നും അതിവ ഗുരുതര ക്രമക്കേടുകൾ നടന്ന ടി ബാങ്കിൽ ടിയാന്റെ ഭാഗത്തുണ്ടായ അശ്രദ്ധയും അലംഭാവവും ജാഗ്രതക്കറവും മൂലം കുറ്റക്കാരെ യഥാസമയം നിയമത്തിന് മുമ്പിൽ കൊണ്ടുവരുന്നതിനോ, തുടർന്നുള്ള ക്രമക്കേടുകൾ തടയുന്നതിനോ സാധിക്കാത്ത സാഹചര്യമാണ് സൃഷ്ടിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത് എന്നതായിരുന്നു.

ആരോപണങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച വിശദീകരണം നൽകുന്നതിന് കറ്റാരോപണമെമ്മോയും കറ്റാരോപണപത്രികയും സർക്കാരിൽ നിന്ന് ശ്രീ. ബീനു കെ. ആർ. ന് നൽകിയിരുന്നതും ആയതിനുള്ള വിശദീകരണം ശ്രീ. ബീനു സർക്കാരിലേക്ക് സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതുമാണ്. തുടർന്ന് സഹകരണ വകുപ്പ് സെക്രട്ടറിയുടെ 07.04.2022 - ലെ സ.ഉ (സാധാ) നമ്പർ 246/2022/സഹ. ഉത്തരവ് പ്രകാരം കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ അഴിമതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സസ്പെൻഷൻ ചെയ്യപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ 1960- ലെ

കേരള സിവിൽ സർവീസസ് (തരംതിരിക്കലും നിയന്ത്രണവും അപ്പീലും) ചട്ടം 15 പ്രകാരം ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനായി സഹകരണ അഡ്വൈസറൽ രജിസ്ട്രാർ കൺസ്യൂമറിനെ ചുമതലപ്പെടുത്തി ഉത്തരവ് ആയിട്ടുള്ളതാണ്. അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരായി ആവശ്യമായ വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ചട്ടപ്രകാരം നോട്ടീസ് നൽകുകയും അത്പ്രകാരം ശ്രീ ബിനു കെ.ആർ 13.05.2022 ന് കേരള ബാങ്ക് തൃശ്ശൂർ റീജണൽ ഓഫീസിൽ വെച്ച് നടത്തിയ ഹിയറിങ്ങിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരാവുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. പ്രസ്തുത സമയം ടിയാൻ സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള രേഖകളുടെയും വിശദീകരണങ്ങളുടെയും മൊഴികളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെ പറയും പ്രകാരം നിഗമനത്തിൽ എത്തിച്ചേർന്നു. ശ്രീ. ബിനുവിനെതിരെയുള്ള ആരോപണങ്ങൾ സത്യാവസ്ഥ പരിശോധിച്ചാൽ തെറ്റാണെന്ന് ടിയാൻ വാദിച്ച കരുവന്തൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 2014-15 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ്സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് റിപ്പോർട്ട് 30.11.15 ന് ആണ് ഓഫീസിൽ ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത്. അതുപോലെ തന്നെ 2015-16 വർഷത്തെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് റിപ്പോർട്ട് ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത് 10.03.2017 ന് ആണ്. ടിയാൻ സി.ആർ.പി.സെക്ഷനിൽ ജോലിയിൽ പ്രവേശിക്കുന്നത് റിപ്പോർട്ടുകൾ സമർപ്പിക്കപ്പെട്ടതിനു ശേഷം 01.08.2018-നാണ്. ടി ഫയലുകളിലെ നടപടികൾ നടത്തുന്നതിന് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ഏൽപ്പിച്ചിരുന്നത് ആസമയം സെക്ഷനിൽ ഉണ്ടായിരുന്ന ശ്രീ.സുഭാഷിനെ ആണ്. പ്രസ്തുത ഫയലുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് തനിക്കു ചുമതല നൽകിയിട്ടില്ലാത്തതിനാൽ ഇക്കാര്യത്തിൽ തന്റെ ഭാഗത്തുനിന്നും വീഴ്ചകൾ ഒന്നും വന്നിട്ടില്ല എന്ന് ബോധിപ്പിച്ചു.

കരുവന്തൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് 65-ാം വകുപ്പ് പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിന് 3 ഇൻസ്പെക്ടർമാരെ ആണ് നിയോഗിച്ചിരുന്നത്. അന്വേഷണ കാലാവധി ദീർഘിപ്പിക്കേണ്ടതുണ്ടെങ്കിൽ ആയതിനുള്ള നടപടി സ്വീകരിക്കേണ്ടത് അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥന്മാർ തന്നെയാണ്. അന്വേഷണ കാലാവധി ദീർഘിപ്പിക്കുന്നത് സംബന്ധിച്ച് തന്റെ ഭാഗത്തുനിന്നല്ല നടപടി



18

സീകരിക്കേണ്ടത് എന്ന് ബോധിപ്പിച്ചു. ഇക്കാര്യത്തിൽ തന്റെ ഭാഗത്തുനിന്ന് വീഴ്ചകൾ ഒന്നുംതന്നെ ഉണ്ടായിട്ടില്ല എന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. ആയതിനാൽ തന്റെ വിശദീകരണങ്ങൾ സീകരിച്ചുകൊണ്ട് എന്റെ സസ്പെൻഷൻ പിൻവലിക്കുന്നതിനും, മറ്റ് നടപടികളിൽനിന്നും ഒഴിവാക്കണമെന്നും അപേക്ഷിച്ചു.

ശ്രീ.ബിനുവിന്റെ വാദങ്ങളും, സമർപ്പിച്ച രേഖകളും പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും, കരുവന്തൂർ സഹകരണബാങ്കിന്റെ 2015-16 വർഷത്തെ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നത് ശ്രീ ബിനു ടി തസ്തികയിൽ പ്രവേശിക്കുന്നതിനു മുൻപാണ്. സി.ആർ.പി സെക്ഷനിൽ 2 ഇൻസ്പെക്ടർമാർ ഒരേ സമയം ജോലിചെയ്തിരുന്നു. സി.ആർ.പി സെക്ഷനിൽ ജോലി ചെയ്തിരുന്ന ശ്രീ. സുഭാഷ് എന്ന മറ്റൊരു ഇൻസ്പെക്ടറാണ് കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ ക്രമക്കേടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഫയലുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്തിരുന്നത് എന്ന് കാണുന്നു. പ്രവർത്തിക്രമീകരണ വ്യവസ്ഥയിൽ ശ്രീ. സുഭാഷിനെ സി.ആർ.പി സെക്ഷനിൽ നിയോഗിച്ചുകൊണ്ട് ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുള്ളതായി കണ്ടിട്ടുണ്ട്. ഇതിന് സാഹചര്യത്തിൽ പ്രസ്തുത ആരോപണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഫയലുകൾ ശ്രീ ബിനു കൈകാര്യം ചെയ്തതായി കാണുന്നില്ല. ശ്രീ. കെ. ആർ. ബിനുവിന് എതിരായ ആരോപണങ്ങൾ തെളിയിക്കുന്നതു സംബന്ധിച്ച രേഖകൾ ഒന്നും തന്നെ ഇല്ലാത്തതിനാൽ ശ്രീ. ബിനുവിന് എതിരായുള്ള കുറ്റാരോപണങ്ങൾ നിലനിൽക്കുന്നതല്ല എന്ന് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.



19

ശ്രീ. ധന്തപ് എം.എസ്(സീനിയർ ആഡിറ്റർ)

(നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ )

ശ്രീ. എം എസ് ധന്തപിനെതിരായ കുറ്റാരോപണം 01.10.2016 മുതൽ 07.11.2016 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ 2015-16 വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് നിർവഹിച്ചുവെങ്കിലും സംഘത്തിൽ നടന്ന ഗുരുതര സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടുകൾ ഒന്നും തന്നെ കണ്ടെത്തി റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തില്ല എന്നതായിരുന്നു. ആരോപണങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച് വിശദീകരണം നൽകുന്നതിന് കുറ്റാരോപണമെമ്മോയും കുറ്റാരോപണപത്രികയും സർക്കാരിൽ നിന്ന് ശ്രീ.ധന്തപ് എം എസ് ന് നൽകിയിരുന്നതും അതിനുള്ള വിശദീകരണം സർക്കാരിലേക്ക് ശ്രീ. ധന്തപ് എം എസ് ന് നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്.

തുടർന്ന് സഹകരണ സെക്രട്ടറിയുടെ 07.04.2022 ലെ സ.ഉ.(സാധാ) നമ്പർ 246/2022/സഹ ഉത്തരവ് പ്രകാരം കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണബാങ്കിലെ അഴിമതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സസ്പെൻഷൻ ചെയ്യപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ 1960 ലെ കേരള സിവിൽ സർവ്വീസ്സ് (തരംതിരിക്കലും നിയന്ത്രണവും, അപ്പീലും) ചട്ടം 15 പ്രകാരം ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനായി സഹകരണ അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ (കൺസ്യൂമർ) നെ ചുമതലപ്പെടുത്തി ഉത്തരവായിട്ടുള്ളതാണ്. അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട ഹാജരായി ആവശ്യമായ വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ചട്ടപ്രകാരം നോട്ടീസ് നൽകുകയും അത് പ്രകാരം ശ്രീ. ധന്തപ് എം എസ് 21.05.2022 ന് കേരള ബാങ്ക് റൂൾ റീജിയണൽ ഓഫീസിൽ വച്ചു നടത്തിയ ഹിയറിങ്ങിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട ഹാജരാകുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. പ്രസ്തുത സമയം ടിയാൻ സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള രേഖകളുടെയും വിശദീകരണങ്ങളുടെയും മൊഴികളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെ പറയുന്നപ്രകാരം നിഗമനത്തിൽ എത്തിച്ചേർന്നിരിക്കുന്നു.

കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന് സിംഗിൾ സീനിയർ കൺകറന്റ് ആഡിറ്റ് സംവിധാനമാണ് ടി കാലയളവിൽ ഉണ്ടായിരുന്നത്. ശ്രീ. ധന്തപിനെ ടി

ബാങ്കിന്റെ കൺകറന്റ് ആഡിറ്ററായി നിയമിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്. ആരോപണ കാലയളവിൽ ടീയാൻ ഇരിങ്ങാലക്കുട താലൂക്കിലെ തന്നെ മറ്റൊരു സീനിയർ കൺകറന്റ് ഗ്രൂപ്പായ ഇരിങ്ങാലക്കുട സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ഗ്രൂപ്പിന്റെ കൺകറന്റ് ആഡിറ്ററായി ജോലി ചെയ്യുകയായിരുന്നു. കരുവന്നൂർ ബാങ്കിന്റെ 2015-16 വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ട് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് എന്നിവ രേഖാമൂലം സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളത് സീനിയർ ആഡിറ്ററായ ശ്രീ. എം. ഹരിദാസാണ്. 02.12.2016 ലെ ജോയിന്റ് ഡയറക്ടറുടെ അദ്ധ്യക്ഷതയിൽ കൂടിയ ഇരിങ്ങാലക്കുട താലൂക്കിലെ ആഡിറ്റർമാരുടെ പ്രതിമാസ അവലോകന മീറ്റിംഗിന്റെ മിനിറ്റ്സിൽ കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 2015-16 വർഷത്തെ റിപ്പോർട്ട് ശ്രീ. ഹരിദാസ് സമർപ്പിച്ചതായി രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. ടി വർഷത്തെ റിപ്പോർട്ട് ശ്രീ. ഹരിദാസ് തയ്യാറാക്കുന്ന സമയത്ത് ടീയാനെ സഹായിക്കുന്നതിനായി ഇരിങ്ങാലക്കുട അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടറുടെ വാക്കാലുള്ള നിർദ്ദേശത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ശ്രീ. ധന്വപ് ശ്രീ. ഹരിദാസിനെ സഹായിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. ശ്രീ. ധന്വപിനെ, ഹരിദാസിനെ സഹായിക്കുന്നതിനു ചുമതലപ്പെടുത്തിയത് സംബന്ധിച്ച രേഖാമൂലമുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ നൽകിയതായി രേഖകളില്ല. ടീയാന്റെ ഡയറി പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും 01.10.16 മുതൽ 07.11.16 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ 10 ദിവസം മാത്രമാണ് ശ്രീ. ധന്വപ് കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ ആഡിറ്റിൽ ഹരിദാസിനെ സഹായിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ടി ഡയറി പ്രകാരം മേൽപ്പറഞ്ഞ 10 ദിവസം MDS യുമായി ബന്ധപ്പെട്ട കാര്യങ്ങൾ സ്റ്റോക്ക് ലയബിലിറ്റി നിരീക്ഷിക്കൽ ലയബിലിറ്റി, കൺസ്യൂമർ സ്റ്റോർ ലയബിലിറ്റി, സൂപ്പർ മാർക്കറ്റ്, വളം കീടനാശിനി ലയബിലിറ്റി തുടങ്ങിയവ മാത്രമാണ് പരിശോധിച്ചതായി കാണുന്നത്. ശ്രീ. ഹരിദാസ് നിർദ്ദേശിച്ച കാര്യങ്ങൾ മാത്രമാണ് ശ്രീ. ധന്വപ് പരിശോധിച്ചിട്ടുള്ളത് എന്നും, ആയതിൽ കണ്ടെത്തിയ നൂനതകൾ ശ്രീ. ഹരിദാസ് 2015 വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിലും സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിലും ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതും മേൽപ്പറഞ്ഞതല്ലാതെ വായ്പ ഇടപാടുകൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള യാതൊരു വിധ കാര്യങ്ങളും പരിശോധിച്ചിട്ടില്ല എന്നും ശ്രീ. ധന്വപ് ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. 07.11.2016 നാണ് ശ്രീ. ധന്വപ് അവസാനമായി കരുവന്നൂർ ബാങ്കിൽ

(21)

പോയിരുന്നത് ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിലോ ആഡിറ്റുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകളിലോ ശ്രീ. ധന്വപ് ഒപ്പുവെച്ചിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നില്ല. ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ആഡിറ്റ് മെമ്മോറാണ്ടത്തിലെ വിവിധ പേജുകളിലെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തലുകൾ നിർബന്ധമായും ഒപ്പിട്ട് സമർപ്പിക്കേണ്ടതായിട്ടുണ്ട്. ആഡിറ്റ് മെമ്മോറാണ്ടത്തിലെ ആദ്യ 2 പേജുകളിൽ ശ്രീ. ധന്വപിന്റെ പേര് ടിയാന്റെ അറിവില്ലാതെ എഴുതി ചേർക്കുകയാണ് ഉണ്ടായിട്ടുള്ളത് എന്ന് കാണുന്നു. 23.11.2016-ന് ശ്രീ. ഹരിദാസ് കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 2015-16 വർഷത്തെ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചതായി ടിയാന്റെ ഡയറി പ്രകാരവും ആഫീസ് അവലോകന മിനിറ്റ്സ് പ്രകാരവും ശരിയാണെന്നും കണ്ടിട്ടുണ്ട്. 10/16, 11/16 മാസങ്ങളിലെ അവലോകന മിനിറ്റ്സുകളിൽ ശ്രീ. ധന്വപിന്റെ കരുവന്തൂർ ബാങ്കിലെ ജോലികൾ അവലോകനം നടത്തിയതായി രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല. അതേ സമയം ശ്രീ. ഹരിദാസ് ടി. ബാങ്കിൽ നടത്തിയ ജോലിയിൽ 02.12.16ൽ അവലോകനം നടത്തി രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

മേൽപ്പറഞ്ഞ പ്രകാരം ശ്രീ. ധന്വപ് നൽകിയ വിശദീകരണങ്ങളുടെയും പരിശോധിക്കപ്പെട്ട തെളിവുകളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ ശ്രീ. ധന്വപിനെ രേഖാമൂലം കരുവന്തൂർ ബാങ്കിന്റെ ആഡിറ്ററായി ചുമതലപ്പെടുത്താത്തതിനാലും കേവലം 10 ദിവസം മാത്രം ടി. ബാങ്കിന്റെ ആഡിറ്റ് നടത്തുവാൻ ചുമതലപ്പെടുത്തിയ ശ്രീ. ഹരിദാസിനെ സഹായിക്കുക മാത്രമാണ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത് എന്ന് കണ്ടതിനാലും രേഖാമൂലമുള്ള ചുമതലപ്പെടുത്തലിന്റെ അഭാവത്തിൽ 2015-16 വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിലോ ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകളിലോ ആധികാരികമായി ഒപ്പുവെച്ച് സമർപ്പിച്ചിട്ടില്ലാത്തതിനാലും മേൽ 10 ദിവസം പരിശോധിച്ച കാര്യങ്ങളിൽ ന്യൂനതകൾ കണ്ടെത്തുകയും, സ്റ്റോക്കിൽ കുറവ് ഉൾപ്പെടെയുള്ള പ്രസ്തുത ന്യൂനതകൾ ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ട്, സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് എന്നിവയിൽ പരാമർശിച്ചു വന്നിട്ടുള്ളതാണ് എന്നതു പരിഗണിച്ചും ശ്രീ. ധന്വപിന്റെ ഭാഗത്തു നിന്നും വീഴ്ചകൾ ഒന്നും വന്നിട്ടുള്ളതായി കണ്ടെത്തുവാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. പുതുതായി ജീവനക്കാർ ജോലിയിൽ പ്രവേശിക്കുന്ന സമയത്തും ചില പ്രത്യേക വിഷയങ്ങളിൽ വിശദമായി

പരിശോധിക്കുന്നതിനും, അടിയന്തിരമായി ചില സംഘങ്ങളുടെ ആഡിറ്റ് പൂർത്തീകരിക്കുന്നതുൾപ്പെടെയുള്ള സാഹചര്യങ്ങളിലെല്ലാം പ്രത്യേകം രേഖാമൂലമോ ചുമതലപ്പെടുത്താതെയോ മറ്റ് ആഡിറ്ററിയോ ആഡിറ്റർമാരെയോ ചുമതലപ്പെടുത്തിയ ആഡിറ്ററെ സഹായിക്കുന്നതിന് നിയോഗിക്കുക പതിവാണ്. അത്തരം സാഹചര്യങ്ങളിൽ സഹായിയായവരെല്ലാം ആയതിനു വരുന്ന വിഴ്ചകളിൽ ഉത്തരവാദിയാകുന്നത് ശരിയായ രീതിയല്ല എന്നു കാണുന്നു. ഇത്തരത്തിലുള്ള ഒരു സാഹചര്യമാണ് ധനുവിന്റെ കാര്യത്തിലും സംഭവിച്ചിട്ടുള്ളത് എന്നതിനാൽ ടിയാനെതിരായ ആരോപണങ്ങൾ തെളിയിക്കുന്നതിനാവശ്യമായ രേഖകൾ ലഭിച്ചിട്ടില്ലാത്തതിനാൽ ടിയാനെതിരായ കുറ്റാരോപണങ്ങൾ നിലനിൽക്കുന്നതല്ല എന്ന് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.

ശ്രീമതി ഗ്ലാഡി ജോൺ പുത്തൂർ - അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ

(നിലവിൽ സസ്പെൻഷൻ)

ശ്രീമതി ഗ്ലാഡി ജോൺ പുത്തൂർ 07.06.2016 മുതൽ 07.06.2018 വരെ തൃശ്ശൂർ സഹകരണസംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിലെ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (പ്ലാനിംഗ്) ആയി ജോലി ചെയ്തിരുന്നു. കരുവന്തൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിലുള്ള ശ്രീമതി ഗ്ലാഡിജോൺ പുത്തൂരിന് ഏതിരായുള്ള ആരോപണം മേൽകാലയളവിൽ തൃശ്ശൂർ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ഓഫീസിലെ പ്ലാനിംഗ് വിഭാഗം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ആയി സേവനമനുഷ്ഠിച്ചുവരവേ കരുവന്തൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 2014-15, 2015-16 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റിൽ കണ്ടെത്തിയ ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ സമയബന്ധിതമായി നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിൽ വീഴ്ചവരുത്തിയിരുന്നു എന്നും, അതിവേഗം ക്രമക്കേടുകൾ നടന്ന ടി.ബാങ്കിൽ ടിയാരിയുടെ ഭാഗത്തുനിന്നുണ്ടായ അശ്രദ്ധയും അലംഭാവവും ജാഗ്രതകറവും മൂലം കറക്കാരെ യഥാസമയം നിയമത്തിന് മുൻപിൽ കൊണ്ടുവരുന്നതിന് തുടർന്നുള്ള ക്രമക്കേടുകൾ തടയുന്നതിന് സാധിക്കാത്ത സാഹചര്യമാണ് സൃഷ്ടിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത് എന്നതായിരുന്നു ആരോപണങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച് വിശദീകരണം നൽകുന്നതിന് കറ്റാരോപണമെമ്മോയും കറ്റാരോപണ പത്രികയും സർക്കാരിൽനിന്ന് ശ്രീമതി ഗ്ലാഡി ജോൺ പുത്തൂരിന് നൽകിയിരുന്നതും അതിനുള്ള വിശദീകരണം സർക്കാരിലേക്ക് ശ്രീമതി ഗ്ലാഡി ജോൺ പുത്തൂർ നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. തുടർന്ന് സഹകരണ സെക്രട്ടറിയുടെ 07.04.2022 ലെ സാ.ഉ.(സാധാ) നമ്പർ 246/2022/സഹ. ഉത്തരവ് പ്രകാരം കരുവന്തൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ അഴിമതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സസ്പെൻഡ് ചെയ്യപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ 1960 ലെ കേരള സിവിൽ സർവീസ് (തരംതിരിക്കലും നിയന്ത്രണവും അപ്പീലും) ചട്ടം 15 പ്രകാരം ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനായി സഹകരണ അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ (കൺസ്യൂമർ) നെ ചുമതലപ്പെടുത്തി ഉത്തരവായിട്ടുള്ളതാണ്. അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ

മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരായി ആവശ്യമായ വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ചട്ടപ്രകാരം നോട്ടീസ് നൽകുകയും അതുപ്രകാരം ശ്രീമതി ഗ്ലാഡി ജോൺപുത്തൂർ 13.05. 2022 ന് കേരള ബാങ്ക് തൃശ്ശൂർ വീജിയണൽ ഓഫീസിൽ വെച്ച് നടത്തിയ ഹിയറിംഗിന് അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരാകുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. പ്രസ്തുത സമയം ടിയാരി സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള രേഖകളുടെയും, വിശദീകരണങ്ങളുടെയും, മൊഴികളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെ പറയും പ്രകാരം നിഗമനത്തിൽ എത്തിച്ചേർന്നിരിക്കുന്നു.

സഹകരണ സെക്രട്ടറിയുടെ 06.10 2021 ലെ കറ്റാരോപണപത്രിക പ്രകാരമുള്ള ആരോപണങ്ങൾക്ക് 06.11.2021 തീയതി രേഖപ്പെടുത്തി രേഖാമൂലം മറുപടി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ടിയാരി നേരിട്ട് ഹാജരായി സമർപ്പിച്ച വിശദീകരണങ്ങൾ പ്രകാരം 2014-2015 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് തൃശ്ശൂർ സഹകരണസംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ ലഭിക്കുന്നത് 02.12.2015 ലാണ്. എന്നാൽ ടി സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 11/79 നമ്പർ സർക്കുലർ പ്രകാരം ഉള്ളത് ആയിരുന്നില്ല. റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ നടപടി സ്വീകരിക്കുന്നതിന്റെ ഭാഗമായി 05.12.2015 ൽ അടിയന്തര റിപ്പോർട്ട് ആവശ്യപ്പെട്ടുകൊണ്ട് പ്രസ്തുത സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ന് അയച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ഈ കാലയളവിൽ ശ്രീമതി ഗ്ലാഡിജോൺ പ്ലാനിംഗ് വിഭാഗം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ആയിരുന്നില്ല. തുടർന്ന് 07.06.2016 അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (പ്ലാനിംഗ്) ആയി ശ്രീമതി ഗ്ലാഡിജോൺ ചാർജ്ജ് എടുത്തതിനു ശേഷം ഫയലിൽ റിപ്പോർട്ട് ആവശ്യപ്പെട്ട മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് 11.08.2016, 06.01.2017 എന്നീ തീയതികളിൽ ഓർമ്മക്കുറിപ്പുകൾ അയക്കുകയും, 22.06.2017 ന് അർദ്ധ ഔദ്യോഗിക കത്ത് നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. 09.01.2018 മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) സമർപ്പിച്ച മറുപടി തൃപ്തികരം അല്ലാത്തതിനാലും ന്യൂനതകൾ പരിഹരിച്ചിട്ടില്ലാത്തതിനാലും ബാങ്കിൽ നിന്ന് വിശദീകരണം ആവശ്യപ്പെട്ടുകൊണ്ട് 27.01.2018 ൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ നോട്ടീസ് നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ബാങ്ക് അധികൃതരിൽ നിന്നും മറുപടി ലഭിക്കാതിരുന്നതിനാൽ 15.03.2018 നു ഓർമ്മക്കുറിപ്പ് അയയ്ക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്.

17.03.2018 നു ബാങ്ക് നേരിട്ട് സമർപ്പിച്ച മറുപടി കത്ത് തൃപ്തികരമായിരുന്നില്ല എന്നതിനാൽ

3  
25

26.03.2018 ൽ വിണ്ടും റിപ്പോർട്ട് ആവശ്യപ്പെട്ട് മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ക്കു കത്ത് നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. 07.06.2018 ൽ ശ്രീമതി ഗ്ലാഡിജോൺ പ്ലാനിംഗ് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ തസ്തികയിൽ നിന്നും വിടുതൽ ചെയ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതും ആണ്. മേൽപറഞ്ഞതിൽ നിന്നും അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (പ്ലാനിംഗ്) എന്ന നിലയിൽ ഫയലുകളിൽ നടപടികൾ എടുക്കുന്നതിന് വീഴ്ച വരുത്തിയിട്ടില്ല എന്ന് ബോധ്യപ്പെടുന്നതാണ് എന്ന് ബോധിപ്പിച്ചു. കൂടാതെ സർക്കാർ നിരയോഗിച്ച ഉന്നതതലകമ്മിറ്റിയുടെ 20.10.2021 ലെ അന്തിമ റിപ്പോർട്ടിലെ പേജ് 26 ൽ തന്നെ 2014-15 വർഷത്തെ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സംബന്ധിച്ച ഫയലിൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) തൃശൂർ ഓഫീസിൽ നിന്നും ആവശ്യമായ തുടർനടപടികൾ സ്വീകരിച്ചിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നു എന്ന് രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

2015-16 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ് ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച് 23.11.2016 തീയതി വെച്ച് ഓഡിറ്റർ ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർക്ക് സമർപ്പിച്ച സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടറുടെ 06.03.2017 ലെ എം. 414/2017 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം, 10.03.2017 ൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ ലഭിച്ചു എന്നാൽ ടി. റിപ്പോർട്ട് സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 11/79 സർക്കുലർ നടപടികൾ പാലിച്ചിരുന്നില്ല. റിപ്പോർട്ട് ലഭിച്ചതിനെത്തുടർന്ന് റിപ്പോർട്ടിലെ ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച് നിലവിലെ സ്ഥിതി സംബന്ധിച്ച് വിശദപരിശോധന റിപ്പോർട്ട് അടിയന്തരമായി ലഭ്യമാക്കുന്നതിന് ആവശ്യപ്പെട്ടു കൊണ്ട് മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് 27.03.2017 ന് കത്ത് നൽകുകയുണ്ടായി. 10.03.2017 ലെ കത്തിനൊപ്പം ഓഡിറ്റർ കൈപ്പടയിൽ തയ്യാറാക്കിയ റിപ്പോർട്ടാണ് സമർപ്പിച്ചിരുന്നത്. വിണ്ടും 19.05.2017



സഹകരണ രജിസ്ട്രാറുടെ 11/79 സർക്കുലറിലെ പാഠഗ്രാഹ് 4, 5 ൽ ഇൻസ്പെക്ഷൻ / ഓഡിറ്റ് വേളകളിൽ കണ്ടെത്തുന്ന ഗുരുതര സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടിൽ ബന്ധപ്പെട്ട അതതു ഡെപ്യൂട്ടി രജിസ്ട്രാർമാർ നടപടി സ്വീകരിക്കുന്നതിനെ സംബന്ധിച്ച് വിശദമാക്കിയിട്ടുണ്ട്. അത്പ്രകാരം ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിൽ നടപടി സ്വീകരിക്കേണ്ടത് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടറാണ് എന്ന് ബോധിപ്പിച്ചു. 27.03.2017 ൽ മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാറിനോട് ആവശ്യപ്പെട്ട റിപ്പോർട്ട് ലഭ്യമാകാത്തതിനെ തുടർന്ന് 03.06.2017, 11.09.2017 തീയതികളിൽ ഓർമ്മക്കുറിപ്പുകൾ നൽകിയിട്ടുണ്ട്. വീണ്ടും 03.03.2018 ൽ സമയപരിധിക്കുള്ളിൽ റിപ്പോർട്ട് ആവശ്യപ്പെട്ടു കൊണ്ട് മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് കത്ത് നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ശ്രീമതി ഗ്ലാഡി ജോൺ 07.06.2018 ൽ പ്ലാനിംഗ് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ തസ്തികയിൽ നിന്നും വിടുതൽ ചെയ്യപ്പെട്ടതായും ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്.

പ്രസ്തുത തസ്തികയിൽ നിന്നും വിടുതൽ ചെയ്യുന്നതുവരെ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരത്തിൽ നിന്നും റിപ്പോർട്ട് ലഭിച്ചിരുന്നില്ല എന്നും ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്.

സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 28/90 നമ്പർ സർക്കുലർ പ്രകാരം സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിലെ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ ജോലികൾ നിർവഹിച്ചിട്ടുണ്ട്. ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ രേഖാമൂലമുള്ള ഉത്തരവ് കൂടാതെ സഹകരണസംഘങ്ങളിൽ പരിശോധന നടത്തുവാനോ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിലെ ഫയലുകളിൽ തിരുമാനമെടുക്കുവാനോ അധികാരമില്ല. അഴിമതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സർക്കാർ രൂപീകരിച്ച കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ഉന്നതതല സമിതി റിപ്പോർട്ടിലെ അഭിപ്രായത്തിൽ സഹകരണ സംഘം ഓഫീസിലെ സ്വീകരിച്ച തീരുമാനങ്ങൾ



വരത്തിയിട്ടില്ല എന്നും ആയതിനാൽ സത്യസന്ധമായി സമർപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന വസ്തുതകൾ പരിഗണിച്ച ടിയാരിയെ തിരികെ സർവീസിൽ പ്രവേശിക്കുന്നതിനും സസ്പെൻഷൻ കാലയളവ് സേവന കാലയളവ് ആയി പരിഗണിക്കുന്നതിന് അപേക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ഈ വിഷയവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ 2014-15, 2015-16 എന്നീ വർഷങ്ങളിലെ ഓഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പൂർണ്ണമായി അല്ലെങ്കിലും ഏറെക്കുറെ സമയബന്ധിതമായിതന്നെ ഫയലിൽ തുടർനടപടികൾ ശ്രദ്ധിച്ചിട്ടുണ്ട്. ചുരുങ്ങിയ ന്യൂനതകൾ ആണ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടുകളിൽ ഉള്ളതെങ്കിലും അത് ലഭ്യമാക്കുവാൻ കുറെ അധികം താമസം നേരിട്ടതായി കാണുന്നു. ടി കാലയളവിൽ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ തലത്തിലുള്ള ഉദ്യോഗസ്ഥ എന്ന നിലയിൽ സഹകരണ മേഖലയിലെ വിശ്വാസ്യതയെ ചോദ്യം ചെയ്യുന്ന ഈ വിഷയങ്ങൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിൽ കുറച്ചുകൂടി ജാഗ്രതയും കരുതലും പുലർത്തേണ്ടതായിരുന്നു എന്നും കാണുന്നതായും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നു.

ശ്രീ കെ ഓ ഡേവിസ്- അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ

(നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ).

ശ്രീ കെ ഓ ഡേവിസ് 05.07.2019 മുതൽ 20.07.2021 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ മുകുന്ദപുരം ഓഡിറ്റ് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ ആയാണ് ജോലി ചെയ്തിരുന്നത്. കരുവന്തൂർ സഹകരണ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ടു നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിലാണ്. ശ്രീ. ഡേവിസിന് എതിരായുള്ള ആരോപണം മുകുന്ദപുരം ഓഡിറ്റ് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ ആയി സേവനം അനുഷ്ഠിച്ചിരുന്ന 05.07.2019 മുതൽ 20.07.2021 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ ടി സംഘത്തിന്റെ 2018-19, 2019-20 വർഷങ്ങളിലെ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടുകളിന്മേൽ വിശദ പരിശോധന നടത്തുന്നതിനോ, 2018-19, ഓഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിൽ പരാമർശിച്ചിരുന്ന ഗുരുതര ക്രമക്കേടുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ടി സംഘത്തിൽ ടെസ്റ്റ് ഓഡിറ്റ് നടത്തുന്നതിനോ തയ്യാറായിട്ടില്ല എന്നുമായിരുന്നു.

ആരോപണങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച വിശദീകരണം നൽകുന്നതിന് കറ്റാരോപണമെമ്മോയും കറ്റാരോപണപത്രികയും സർക്കാരിൽ നിന്ന് ശ്രീ കെ ഓ ഡേവിസിനു നൽകിയിരുന്നതും അതിനുള്ള വിശദീകരണം സർക്കാരിലേക്ക് ശ്രീ ഡേവിസ് നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. തുടർന്ന് സഹകരണ സെക്രട്ടറിയുടെ 07.04.2022 ലെ സ.ഉ. (സാധാ) നമ്പർ 246/2022/സഹ. ഉത്തരവ് പ്രകാരം കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ അഴിമതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സസ്പെൻഷൻ ചെയ്യപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ 1960 ലെ കേരള സിവിൽ സർവ്വീസ്സ് (തരംതിരിക്കലും, നിയന്ത്രണവും, അപ്പീലും) ചട്ടം 15 പ്രകാരം ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനായി സഹകരണ അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ (കൺസ്യൂമർ) നെ ചുമതലപ്പെടുത്തി ഉത്തരവായിട്ടുള്ളതാണ്. അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരായി ആവശ്യമായ വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ചട്ടപ്രകാരം നോട്ടീസ് നൽകുകയും, അത് പ്രകാരം ശ്രീ. കെ. ഓ. ഡേവിസ് 21.05.2022 ന് കേരള ബാങ്ക് ഗ്രൂപ്പ് റീജിയണൽ ഓഫീസിൽ വെച്ചു നടത്തിയ ഹിയറിങ്ങിൽ

അനേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരാകുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. പ്രസ്തുത സമയം ടിയാൻ സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള രേഖകളുടെയും വിശദീകരണങ്ങളുടെയും മൊഴികളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെ പറയുംപ്രകാരം നിഗമനത്തിൽ എത്തിച്ചേർന്നിരിക്കുന്നു: സഹകരണ സെക്രട്ടറിയുടെ 06.10.21 ലെ കുറ്റാരോപണ പത്രിക പ്രകാരമുള്ള ആരോപണങ്ങൾക്ക് 29.10.2021 തീയതി രേഖപ്പെടുത്തി, രേഖാമൂലം മറുപടി നൽകിയിട്ടുണ്ടെന്നും അറിയിച്ചിട്ടുണ്ട്. സർക്കാരിലേക്ക് നൽകിയ ടി വിശദീകരണങ്ങൾ തന്നെയാണ് ടിയാൻ ഇവിടെയും ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുള്ളത്.

ആയത് പ്രകാരം മുകുന്ദപുരം ആഡിറ്റ് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ ആയി സേവനം അനുഷ്ഠിച്ചിരുന്ന 05.07.2019 മുതൽ 20.07. 2021 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ ടി സംഘത്തിന്റെ 2018-19, 2019-20 വർഷങ്ങളിലെ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടുകളിന്മേൽ വിശദ പരിശോധന നടത്തുന്നതിനോ, 2018-19 ഓഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിൽ പരാമർശിച്ചിരുന്ന ഗുരുതര ക്രമക്കേടുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ടി സംഘത്തിൽ ടെസ്റ്റ് ഓഡിറ്റ് നടത്തുന്നതിനോ തയ്യാറായിട്ടില്ല എന്ന കുറ്റാരോപണ മേയ്ക്കായിലെ പരാമർശം വസ്തുതാപരമല്ലെന്നും ഈ പ്രസ്താവന യാഥാർത്ഥ്യങ്ങൾക്കും സാഹചര്യങ്ങൾക്കും ബന്ധപ്പെട്ട ഓഫീസുകളിലെ രേഖകൾക്കും, സൂക്ഷിച്ചുവരുന്ന എൻട്രികൾക്കും വിരുദ്ധമായതിനാൽ തള്ളിക്കളയണമെന്നും അപേക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ ടിയാൻ അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ ആയിരുന്ന കാലയളവിൽ ടിയാനിൽ നിക്ഷിപ്തമായിരുന്ന സംഘങ്ങളുടെ ടെസ്റ്റ് ഓഡിറ്റ് കൃത്യമായി തന്നെ നടത്തിയിട്ടുള്ളതാണെന്നും വിശദീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്. ആയതിന്റെ ടൂർ ഡയറി വിവരങ്ങൾ ടിയാൻ പിന്നീട് സമർപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്.

കരുവനൂർ ബാങ്കിന്റെ 2018-19, 2019-20 വർഷങ്ങളിലെ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടുകളും, താലൂക്ക് തലത്തിൽ ചെയ്യേണ്ട ചെക്കിങ്ങുകളും ന്യൂനത പരിഹാരത്തിനും ശേഷം താമസം വീന തൃശൂർ ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ ഓഫീസിലേക്ക് അയച്ചിട്ടുള്ളതാണെന്നും, ആയതു പരിശോധിക്കാതെയാണ് ആരോപണം ഉന്നയിച്ചിരിക്കുന്നത് എന്നും ടിയാൻ ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. സീനിയർ ആഡിറ്റർ ഓഡിറ്റ് ചെയ്യുന്ന കരുവനൂർ സഹകരണ

ബാങ്കിന്റെ റിപ്പോർട്ട് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നത് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ ആണ്. ഓഡിറ്റ് നോട്ട് അംഗീകരിക്കുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥൻ തന്നെയാണ് ടെസ്റ്റ് ഓഡിറ്റ് നടത്തേണ്ടത്. ഇക്കാര്യം ക്രമക്കേടുകൾ പരിശോധിച്ചു 9 അംഗ ഉന്നത അധികാര സമിതിയുടെ ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ടിലെ പേജ് 17 ൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ട് എന്നും ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട് .

കൂടാതെ 2018-19, 2019 -20 വർഷങ്ങളിലെ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടുകളിലെ ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച് ആഡിറ്റർ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുമായി യോഗം ചേർന്ന് ചർച്ച ചെയ്തിട്ടുള്ളതുമാണ്. ടി ന്യൂനതകളിന്മേൽ തുടർ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടത് ഭരണസമിതിയും, വകുപ്പിലെ ജനറൽ വിഭാഗവുമാണ്. മറ്റു നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുവാൻ അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർക്ക് അധികാരമില്ലാത്തതുമാണ് എന്നും ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ എന്ന നിലയിൽ ഓഡിറ്റർക്ക് ആവശ്യമായ നിർദ്ദേശങ്ങൾ നൽകിയെന്നും ക്രമക്കേടുകൾ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിൽ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിട്ടുണ്ടെന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. ആയതിനാൽ തന്റെ ഔദ്യോഗിക കൃത്യ നിർവ്വഹണത്തിൽ യാതൊരുവിധ വിഴിയും ഉണ്ടായിട്ടില്ലെന്നും കുറ്റക്കാരെ നിയമത്തിന് മുന്നിൽ കൊണ്ടുവരുന്നതിനോ, ക്രമക്കേടുകൾ തടയുന്നതിനോ സാധിക്കാത്ത യാതൊരു സാഹചര്യവും താൻ മൂലം സംജാതമായിട്ടില്ലെന്നും ആയതിനാൽ കുറ്റാരോപണമെമ്മോ പ്രകാരമുള്ള തുടർനടപടികൾ അവസാനിപ്പിക്കണമെന്നും ടിയാന്റെ സ്പെൻഷൻ കാലം ഡ്യൂട്ടിയായി പരിഗണിക്കണമെന്നും അപേക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ട്

കരുവന്നൂർ സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ ഓഡിറ്റർ സമർപ്പിച്ച 2018-19, 2019-20 റിപ്പോർട്ടുകൾ യഥാസമയം ചെക്കിങ്ങും ന്യൂനത പരിഹരണത്തിനും ശേഷം അംഗീകാരത്തിനായി ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്കു സമർപ്പിച്ചതായി കാണുന്നു. ടി സംഘത്തിന്റെ ടെസ്റ്റ് ഓഡിറ്റ് നടത്തി റിപ്പോർട്ട് അംഗീകരിച്ചു നൽകേണ്ടത് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടറുടെ ഉത്തരവാദിത്തമാണ്. 2018-19 വർഷത്തെ റിപ്പോർട്ടും സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടും 31.08.2019 നും 2019-20 വർഷത്തെ റിപ്പോർട്ട് 25.11.2020നും, സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് 03.03.2021 നും മേൽ നടപടികൾക്കായി സമർപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്.

31

ഈ സാഹചര്യത്തിൽ കരുവന്നൂർ സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ ഓഡിറ്റർ സമർപ്പിച്ച 2018-19, 2019-20 റിപ്പോർട്ടുകൾ യഥാസമയം ചെങ്കിടങ്ങു ന്യൂനത പരിഹാരണത്തിനും ശേഷം അംഗീകാരത്തിനായി ജോയിന്റ് ഡറക്ടർക്ക് സമർപ്പിച്ചതായി കാണുന്നു. ടി സംഘത്തിന്റെ ട്രസ്റ്റ് ഓഡിറ്റ് നടത്തി റിപ്പോർട്ട് അംഗീകരിച്ചു നൽകേണ്ടത് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടറുടെ ഉത്തരവാദിത്വമാണ് എന്ന് കാണുന്നു. 2018-19 വർഷത്തെ റിപ്പോർട്ടും സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടും 31.08.2019 നും, 2019-20 വർഷത്തെ റിപ്പോർട്ട് 25.11.2020 നും, സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് 03.03.2021 നും കൃത്യമായി ശ്രീ ഡേവിസ് മേൽ നടപടികൾക്കായി സമർപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട് എന്നും കാണുന്നതിനാൽ ഓഡിറ്റ് ഡയറക്ടർ ആയിരുന്ന ശ്രീ.കെ.ഓ.ഡേവിസ്സിന്റെ ഭാഗത്ത് വീഴ്ചയാണെന്നും ഉണ്ടായതായി കാണുന്നില്ലാത്തതിനാൽ ടിയാനെതിരെയുള്ള ആരോപണങ്ങൾ നിലനിൽക്കുന്നതല്ല എന്ന് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.

ശ്രീ അജിത്ത് എം സി, അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ

(നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ)

കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിലുള്ള ശ്രീ എം സി അജിത്തിനു എതിരായ ആരോപണം; ടിയാൻ മുകുന്ദപുരം സഹകരണ ഓഡിറ്റ് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ ആയി സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്ന 29.07.2016 മുതൽ 15.5.2018 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ സംഘത്തിന്റെ 2014 -15, 2015 -16 വർഷങ്ങളിലെ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടുകളിന്മേൽ വിശദപരിശോധന നടത്തുന്നതിനോ തുടർന്ന് സംഘത്തിൽ ടെസ്റ്റ് ഓഡിറ്റ് നടത്തുന്നതിനോ ടിയാൻ തയ്യാറായില്ല എന്നും, തുടർന്ന് ടിയാൻ മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ആയി സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്ന 16.05.2018 മുതൽ 10.08.2021 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ ടി സംഘത്തിലെ ക്രമക്കേടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഓഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ, ടിയാനിൽ നിന്നും 30.07.2018, 30.05.2019, 20.12.2019, 12.10.2018, 20.05.2019, 17.12.2019 തീയതികളിൽ വിശദമായ റിപ്പോർട്ട് ആവശ്യപ്പെട്ടിരുന്നെങ്കിലും റിപ്പോർട്ട് യഥാസമയം സമർപ്പിക്കുവാൻ ടിയാൻ തയ്യാറായിരുന്നില്ല എന്നും അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർമാർ തങ്ങളുടെ അധികാരപരിധിയിലുള്ള ഏതെങ്കിലും രണ്ട് സഹകരണ സംഘങ്ങളിൽ വിശദപരിശോധനയും മൂന്നു സഹകരണ സംഘങ്ങളിൽ ആകസ്മിക പരിശോധനയും നടത്തണം എന്ന നിബന്ധന ഉള്ളപ്പോൾ ഇത്തരത്തിലുള്ള പരിശോധനകളൊന്നും തന്നെ ടിയാൻ ഈ കാലയളവിൽ സംഘത്തിൽ നിർവ്വഹിച്ചിട്ടുള്ളതായി കാണുവാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ലെന്നും, ടി സംഘത്തിൽ ഗുരുതര സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടുകൾ ആരോപിച്ച് ശ്രീ.സുരേഷ് എം വി, 16.01.2019 നു ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ സമർപ്പിച്ച പരാതിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണത്തിന് 31.08.2019 - ന് ഓഫീസിൽ നിന്ന് ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിച്ചിരുന്നുവെങ്കിലും 19.10.2020 - ന് മാത്രമാണ് അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട്

ലഭ്യമായിരുന്നത്. അന്വേഷണത്തിന്റെ നിയമാനുസൃത കാലാവധി കഴിഞ്ഞിട്ടും അന്വേഷണ കാലാവധി ദീർഘിപ്പിച്ചു കിട്ടുന്നതിനായി ടിയാൻ നിയമപ്രകാരമുള്ള നടപടികളൊന്നും സ്വീകരിച്ചിരുന്നില്ല എന്നും, ബാങ്കിൽ നടന്നു വന്നിരുന്ന അതീവ ഗുരുതര ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച് ടിയാൻ ബോധ്യം ഉണ്ടായിരുന്നിട്ടും ടിയാന്റെ ഭാഗത്തുണ്ടായ ഉദാസീനതയും അലംഭാവവും ജഗ്രതക്കരവും മൂലം കുറ്റക്കാരെ യഥാസമയം നിയമത്തിനു മുന്നിൽ കൊണ്ടുവരുന്നതിനോ, തുടർന്നുള്ള ക്രമക്കേടുകൾ തടയുന്നതിനോ സാധിക്കാത്ത സാഹചര്യമാണ് സൃഷ്ടിക്കപ്പെട്ടിരുന്നത് എന്നതായിരുന്നു. ആരോപണങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച് വിശദീകരണം നൽകുന്നതിന് കുറ്റാരോപണമെമ്മോയും കുറ്റാരോപണപത്രികയും സർക്കാരിൽനിന്ന് ശ്രീ എം സി അജിത്തിനു നൽകിയിരുന്നതും അതിനുള്ള വിശദീകരണം സർക്കാരിലേക്ക് ശ്രീ. എം സി അജിത്ത് നൽകിയിരുന്നതുമാണ്. തുടർന്ന് സഹകരണ വകുപ്പ് സെക്രട്ടറിയുടെ 07.04.2022 - ലെ സ. ഉ. (സാധാ) നമ്പർ 246 /2022 /സഹ. ഉത്തരവു പ്രകാരം കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ അഴിമതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സന്ദേശ് ചെറുപ്പട്ടു ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ 1960-ലെ കേരള സിവിൽ സർവ്വീസ് (തരാം തിരികെച്ചും നിയന്ത്രണവും അപ്പീലും) ചട്ടം 15 പ്രകാരം ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനായി സഹകരണ അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ കൺസ്യൂമർ ആയ എനെ ചുമതലപ്പെടുത്തി. ഉത്തരവ് ആയിട്ടുള്ളതാണ് അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥർ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരായി ആവശ്യമായ വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ചട്ടപ്രകാരം നോട്ടീസ് നൽകുകയും അത്പ്രകാരം ശ്രീ. എം സി അജിത്ത് 21.05.2022 ന് കേരള ബാങ്ക് തൃശ്ശൂർ റിജിയണൽ ഓഫീസിൽ വെച്ച് നടത്തിയ ഹിയറിങ്ങിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥർ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരാവുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. പ്രസ്തുത സമയം ടിയാൻ സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള രേഖകളുടെയും വിശദീകരണങ്ങളുടെയും മൊഴികളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെ പറയും പ്രകാരം നിഗമനത്തിൽ എത്തിച്ചേർന്നു. ശ്രീ എം സി അജിത്തിന്റെ വാദപ്രകാരം തൃശ്ശൂർ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ ഓഫീസിൽ സി.ആർ .പി. സെക്ഷനിൽ 26. 05 .2016 മുതൽ 03. 05.2017 വരെയുള്ള കാലയളവിലൂടെ, ടി ഓഫീസിലെ തന്നെ പ്ലാനിംഗ് വിഭാഗം



അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ആയി 13.07.2018 മുതൽ 27.07.2021 വരെയുള്ള ഈ കാലയളവിൽ സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്നു എന്ന കുറ്റാരോപണമെമ്മോയിലെ പരാമർശം തികച്ചും തെറ്റാണ്. പ്രസ്തുത കാലയളവിൽ അതായത് 26.05.2016 മുതൽ 28.07.2016 വരെ മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ഓഫീസിൽ ഓഫീസ് ഇൻസ്പെക്ടർ ആയാണ് ജോലിചെയ്തിട്ടുള്ളത്. 29.07.2016 ന് മുകുന്ദപുരം സഹകരണ അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ ആയി പ്രമോഷൻ ലഭിച്ചതിനെത്തുടർന്ന് ഓഫീസ് ഇൻസ്പെക്ടർ തസ്തികയിൽ നിന്നും റിലീവ് ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. കരുവന്തൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ ഓഡിറ്ററായി സീനിയർ സിംഗിൾ കൺകറന്റ് ഓഡിറ്റർ തസ്തികയാണ് ഉണ്ടായിരുന്നത്. 2014-15, വർഷത്തെ ഓഡിറ്ററിപ്പോർട്ട് സമർപ്പണം തീയതിയായ 16.07.2015 ന് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ തസ്തികയിൽ താൻ സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്നില്ല. കരുവന്തൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ ഓഡിറ്ററിപ്പോർട്ട് അംഗീകരിക്കുന്നത് സഹകരണ ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ ആണ്. നിയമപ്രകാരം കരുവന്തൂർ ബാങ്കിന്റെ ട്രസ്റ്റ് ഓഡിറ്ററുടെ നേതൃത്വത്തിൽ ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ ആണ്. ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ ടി റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ ട്രസ്റ്റ് ഓഡിറ്ററുടെ നേതൃത്വത്തിൽ വേണ്ടി പ്രത്യേകമായി യാതൊരു നിർദ്ദേശവും അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ ആയിരുന്ന തനിക്ക് നൽകിയിരുന്നില്ല. സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ 1/2017 പ്രകാരവും സഹകരണ വകുപ്പ് ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ ജോബ് ചാർട്ടർ പ്രകാരവും ഓഡിറ്ററിപ്പോർട്ട് അംഗീകരിക്കുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥ/ഉദ്യോഗസ്ഥനല്ല. താൻ എന്നതിനാൽ ട്രസ്റ്റ് ഓഡിറ്ററുടെ നേതൃത്വത്തിൽ വീഴ്ച വരുത്തിയിട്ടില്ലാത്തതാണ്. സഹകരണ അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ എന്ന നിലയിൽ താൻ ഇടപെടുന്ന സംഘങ്ങളിൽ നിയമാനുസൃതം നിർദ്ദേശിക്കപ്പെട്ട ട്രസ്റ്റ് ഓഡിറ്ററുടെ നേതൃത്വത്തിലുള്ള താൻ എന്നും മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ എന്ന നിലയിൽ താൻ ചുമതലകളിൽ വീഴ്ച വരുത്തിയിട്ടില്ലാത്തതാണെന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ആയി സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്ന കാലയളവിൽ കരുവന്തൂർ സഹകരണ സംഘത്തിന്റെ ക്രമക്കേടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഓഡിറ്ററിപ്പോർട്ടിന്മേൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ നിന്ന് കുറ്റാരോപണ മെമ്മോയിൽ പറഞ്ഞിട്ടുള്ള തീയതികളിൽ റിപ്പോർട്ട്



ആവശ്യപ്പെട്ടിരുന്നെങ്കിലും, റിപ്പോർട്ട് യഥാസമയം സമർപ്പിക്കുവാൻ തയ്യാറായിരുന്നില്ല എന്ന പരാമർശം വസ്തുതാപരമല്ലെന്നും 30.5.19 ലെ കത്ത് തനിക്ക് ലഭിച്ചിട്ടില്ലെന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. 2014 -15, 2015 -16 സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടുകളിൽ യഥാക്രമം 9.01.2018, 20.06 .2018 തീയതികളിൽ റിപ്പോർട്ട് നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. 30.7.18, 20 .5 .19, 12 .10. 18, 17.12.19, 20.12.19, തീയതികളിലെ കത്തുകൾ റിപ്പോർട്ടിൻമേൽ അധികവിവരം ആവശ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതാണ്. ടി കത്തുകൾ ബന്ധപ്പെട്ട യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർക്ക് നൽകിയിട്ടുള്ളവ യഥാക്രമം 19.08.18, 01.06.19, 26.10.18, 07.01.20, എന്നീ തീയതികളിൽ യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ കൈപ്പറ്റിയിട്ടുള്ളതും പ്രസ്തുത ഫയലുകളിൽ നടപടി സ്വീകരിക്കുന്നതിന് പ്രതിമാസ അവലോകന യോഗങ്ങളിൽ 23.05.18, 09.07. 18, 01 .19, 22. 02.19, 13. 03 .19 , 05.07.19 തീയതികളിൽ നിർദ്ദേശം നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. മേൽ കത്തുകൾക്ക് മറുപടി നൽകാൻ സാധിക്കാത്ത സാഹചര്യം യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർമാർ തന്റെ ശ്രദ്ധയിൽ കൊണ്ടുവന്നിട്ടില്ലാത്തതാണ്. കൂടാതെ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ നിന്ന് 2019 നവംബർ 8, 12 എന്നീ തീയതികളിൽ നടത്തിയിട്ടുള്ള ഇൻസ്പെക്ഷൻ റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ കാര്യങ്ങൾ ഒന്നും തന്നെ പരാമർശം ചെയ്തിട്ടില്ലാത്തതും ആകുന്നു എന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. ശ്രീ സുരേഷ് എം. വി. 16.1 .19 തീയതിയിൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ സമർപ്പിച്ച പരാതിയിന്മേൽ ടി ഓഫീസിലെ 20.05.19 തീയതിയിലെ ഡിആർപി 381/19 നമ്പർ പരാതിക്കുള്ള മറുപടിയായി യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ നടത്തിയ വിശദവും വസ്തുനിഷ്ഠപരവുമായ അന്വേഷണറിപ്പോർട്ട് 30.07.19 ന് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. തന്റെ ഭാഗത്തുനിന്ന് യാതൊരുവിഴിയും ഇക്കാര്യത്തിൽ ഉണ്ടായിട്ടില്ല എന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. ബഹുമാനപ്പെട്ട സഹകരണസംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാരിൽനിന്നും മുൻകൂർയാത്രാ പരിപാടി അംഗീകാരം വാങ്ങിയശേഷമാണ് അതാത് മാസങ്ങളിൽ ഇൻസ്പെക്ഷനുകൾ നടത്തിവരാറുള്ളത്. ഇതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ തന്റെ യാത്രാ ഡയറി അംഗീകരിച്ച് നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. കരുവന്തൂർ ബാങ്കിൽ ഇൻസ്പെക്ഷൻ നടത്തുന്നതിനു വേണ്ടി നാളിതുവരെ പ്രത്യേകമായി യാതൊരു നിർദ്ദേശവും ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറിൽ നിന്ന് തനിക്ക് നൽകിയിട്ടില്ലാത്തതാണ്.

15340220/2022

എന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. ഇൻസ്പെക്ഷൻ നടത്തിയ സംഘങ്ങളുടെ ലിസ്റ്റും പ്രത്യേകം സമർപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. സംഘത്തിൽ നടന്നു വന്നിരുന്ന 65 ആം വകുപ്പ് പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണത്തിന്റെ കാലാവധി ദീർഘിപ്പിക്കുന്ന നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചില്ല എന്ന ആരോപണം വസ്തുതാപരമല്ല, വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം നിയോഗിക്കപ്പെട്ട അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ചട്ടം 66 (3) പ്രകാരം കാലാവധി നീട്ടണമെങ്കിൽ സ്വയമേവ നടപടി സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്. അപ്രകാരം ആവശ്യപ്പെട്ട സമയം വരെയുള്ള അപേക്ഷകൾ അംഗീകാരത്തിനായി ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് അയച്ചിരുന്നതിനു അംഗീകാരം ലഭിച്ചിരുന്നതുമാണ്. തന്റെ കാലയളവിൽ 26.08.2020 വരെ അംഗീകാരം ലഭിച്ചിരുന്നു. 26.08.2020 ശേഷമുള്ള കാലത്തേയ്ക്ക് കാലാവധി ദീർഘിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള പ്രൊപ്പോസൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ സമർപ്പിച്ചിരുന്നില്ലാത്തതിനാൽ ആയതു ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് അയച്ചിരുന്നില്ല. 19.10.20 ന് 65 -ാം വകുപ്പ് പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട് അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളത് 22.10.20 ൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് സമർപ്പിച്ചു. ഇക്കാര്യത്തിലും തന്റെ ഭാഗത്തു വിഴുതകൾ ഒന്നും തന്നെ ഉണ്ടായിട്ടില്ലെന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. തന്നിൽ ഏൽപ്പിക്കപ്പെട്ടതും നിയമപ്രകാരം ഉള്ളതുമായ തന്റെ ചുമതലകളും കർത്തവ്യങ്ങളും ഉത്തമബോധ്യത്തിലും കൃത്യതയോടെയും നിർവഹിച്ചിട്ടുള്ളതാണെന്നും ഔദ്യോഗികകൃത്യനിർവഹണത്തിൽ യാതൊരു വിഴുതും വരുത്തിയിട്ടില്ല എന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. സഹകരണവകുപ്പിൽ 25 വർഷം ഔദ്യോഗിക പദവികൾ ദൃഢപയോഗപ്പെടുത്താതെയും കാലാകാലങ്ങളിൽ സർക്കാരും സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർ പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന ഉത്തരവുകളും സർക്കുലറുകളും പാലിക്കുന്നതിൽ നിഷ്കർഷതപൂർവ്വതയും സേവനമനുഷ്ഠിച്ചു. തന്റെ മേൽ യാതൊരുവിധ നടപടിയും ഇതുവരെ ഉണ്ടായിട്ടില്ല. ആയതിനാൽ താൻ സമർപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന വസ്തുതകൾ പരിഗണിച്ച് തന്നെ സസ്പെൻഡ് ചെയ്ത ഉത്തരവ് പിൻവലിച്ചു ജോലിയിൽ തിരികെ പ്രവേശിപ്പിക്കണമെന്നും, മറ്റു നടപടികൾ ഒഴിവാക്കി സസ്പെൻഷൻ കാലയളവ് സർവീസ് കാലയളവായി പരിഗണിച്ച് ഉത്തരവ് ഉണ്ടാകണമെന്നും അപേക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ട്.

വലിയൊരുകാലയളവിൽ മുകുന്ദപുരം സഹകരണ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ എന്ന നിലയിലും ഓഡിറ്റ് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ എന്ന നിലയിലും ശ്രീ എം സി അജിത്ത് കരുവന്തൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ നിയന്ത്രണം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന കാര്യാലയത്തിൽ പ്രവർത്തിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിലെ ന്യൂനതകൾക്കപ്പുറം മറ്റു യാതൊരുവിധ തുടർപരിശോധനയും നടത്തിയതായി കാണുന്നില്ല. ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച സൂചനകൾ മുൻ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിൽ ഉൾപ്പെട്ടിരുന്ന - തിനാൽ ആയത് സംബന്ധിച്ച് ആഴത്തിൽ പരിശോധനാവിധേയമാക്കിയിരുന്നുവെങ്കിൽ കുറ്റകൃത്യങ്ങളുടെ വ്യാപ്തികുറയ്ക്കാൻ കഴിയുമായിരുന്നു എന്ന് കാണുന്നു. മാത്രമല്ല സഹകരണ മേഖലയുടെ വിശ്വാസ്യതയ്ക്ക് മങ്ങലേല്പിക്കുന്ന ഇത്തരം വിഷയങ്ങൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിൽ കടുത്ത ജാഗ്രത പുലർത്തേണ്ടതായിരുന്നു. പ്രസ്തുത കാര്യങ്ങളിൽ ശ്രീ എം സി അജിത്തിന്റെ ഭാഗത്തു നിന്നും വീഴ്ചകൾ വന്നിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നു എന്നും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.

38

ശ്രീ എം .ഡി .രാഘു - ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ  
(നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ )

കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിലുള്ള ശ്രീ എം.ഡി .രാഘുവിനെതിരായ ആരോപണം, ടിയാൻ തൃശൂർ സഹകരണ ഓഡിറ്റ് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടറായി സേവനമാനുഷ്ഠിക്കവേ കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 2019-20 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ് - സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടറുടെ അംഗീകാരത്തിനായി സമർപ്പിക്കപ്പെട്ടിരുന്നതും എന്നാൽ പ്രസ്തുത ഓഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിലെ നൂനത സംഗ്രഹത്തിൽ പരാമർശിച്ചിരുന്ന ഗുരുതര ക്രമക്കേടുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ടിയാൻ ടി സംഘത്തിൽ ടെസ്റ്റ് ഓഡിറ്റ് നടത്തുന്നതിനോ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 11/79 സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ഓഡിറ്റർക്കോ അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർക്കോ നിർദ്ദേശം നൽകുന്നതിനോ തയ്യാറായിരുന്നില്ല. ആരോപണങ്ങൾ സംബന്ധിച്ചിട്ടുള്ള വിശദീകരണം നൽകുന്നതിന് കറ്റാരോപണമെമ്മോയും കറ്റാരോപണപത്രികയും സർക്കാരിൽ നിന്ന് ശ്രീ എം .ഡി . രാഘുവിന് നൽകിയിരുന്നതും ആയതിന്റെ വിശദീകരണം ടിയാൻ സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതുമാണ്. തുടർന്ന് സഹകരണ സെക്രട്ടറിയുടെ 07.04.2022 ലെ സ.ഉ. (സാധാ) നമ്പർ 246/2022/സഹ ഉത്തരവ് പ്രകാരം കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ അഴിമതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സസ്പെൻഷ് ചെയ്യപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ 1960-ലെ കേരള സിവിൽ സർവീസസ് (തിരികെപ്പം

നിയന്ത്രണവും അപ്പീലും) ചട്ടം 15 പ്രകാരം ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനായി സഹകരണ അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ കൺസ്യൂമർ നെച്ചുമതലപ്പെടുത്തി ഉത്തരവായിട്ടുള്ളതാണ്. അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരായി ആവശ്യമായ വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ചട്ട പ്രകാരം നോട്ടീസ് നൽകുകയും അത്പ്രകാരം ശ്രീ എം .ഡി .രാജു, 02.05.2022 ന് തൃശൂർ കേരള ബാങ്കിന്റെ റീജിയണൽ ആഫീസിൽ വെച്ചു നടത്തിയ കൂടിക്കാഴ്ചയിൽ നേരിൽ ഹാജരായി വിശദീകരണങ്ങൾ ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത സമയം ടിയാൻ സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള രേഖകളുടെയും വിശദീകരണങ്ങളും മൊഴികളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെപറയും പ്രകാരം നിഗമനത്തിൽ എത്തിച്ചേർന്നിരിക്കുന്നു.

ശ്രീ എം .ഡി .രാജുവിന്റെ വാദപ്രകാരം ടിയാൻ 22.6.2015 മുതൽ 7.1.2016 വരെ തൃശൂർ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ആഫീസിൽ പ്ലാനിംഗ് വിഭാഗം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ആയി ജോലി ചെയ്തിരുന്നു. കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 2014-15 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റിൽ കണ്ടെത്തിയ ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് തൃശൂർ ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ ആഫീസിൽ നിന്നും 30.11.2015 നു ലഭിച്ചിരുന്നു. പ്രസ്തുത റിപ്പോർട്ടിൽ ചൂണ്ടിക്കാണിച്ചിരുന്ന ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച് വിശദമായി പരിശോധിച്ച റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതിനായി 05.12.2015 നു മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. താൻ 7.6.2016 നു പ്രസ്തുത തസ്തികയിൽ നിന്നും വിട്ടുതൽ ചെയ്തു ടി ആഫീസിലെ SC/ST വിഭാഗം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ആയി ചുമതല

40

എടുത്തിട്ടുള്ളതാണ്. ടി.തസ്തികയിൽ നിന്നും മേൽപ്പരകാരം വിടുതൽ ചെയ്യുന്നതു വരെ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാറിൽ നിന്നും റിപ്പോർട്ട് ലഭിച്ചിരുന്നില്ല. ആയതിനാൽ ഈ വിഷയത്തിൽ യാതൊരുവിധ കാലതാമസമോ, ജോലി നിർവഹണത്തിൽ വീഴ്ചയോ-വന്നിട്ടില്ല.

01.03.2021 മുതൽ 25.06.21 വരെ തൃശൂർ ജില്ല സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് ഡയറക്ടറായി സേവനമാനുഷിച്ചിരുന്നു. കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 2019-20 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ട് 30.1.2021 ൽ അംഗീകാരത്തിനായി ലഭിച്ചിരുന്നു. 18.2.2021 നു റിപ്പോർട്ട് പരിശോധനയ്ക്കായി നൽകി. 10.3.2021 ൽ പരിശോധന കഴിഞ്ഞു. 19.3.2021 നു ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടും സർട്ടിഫിക്കറ്റും അംഗീകരിച്ചു. നൽകി. 30.3.2021 നു സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലിനു രേഖാമൂലം നൽകിയിട്ടുള്ളതാണെന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. സഹകരണ രജിസ്ട്രാറുടെ 11/79, 28/72 സർക്കുലറുകൾ പ്രകാരം സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിൽ ചൂണ്ടിക്കാണിച്ചിട്ടുള്ള ക്രമക്കേടുകളിൽ ക്രിമിനൽ, പ്രോസിക്യൂഷൻ നടപടികൾ തുടർന്നു സ്വീകരിക്കേണ്ടത ജനറൽ വിഭാഗം ടെമ്പുട്ടി രജിസ്ട്രാർ ആണ് (നിലവിൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ )എന്ന് വ്യക്തമാകുന്നു. കേരള



41

കേരള സഹകരണ നിയമം ചട്ടം 64 (6) , സർക്കുലർ 32/93 എന്നിവ പ്രകാരം ഓഡിറ്റ് പൂർത്തിയായതിനു ശേഷം 6 മാസത്തിനകം ബന്ധപ്പെട്ട സംഘത്തിനു ഓഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റും ഓഡിറ്റ് മെമോറാണ്ടത്തിന്റെ പകർപ്പും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തി നൽകണമെന്ന് വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നു. ടി ബാങ്കിന്റെ 2019-20 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റു 30.9.20 നു മുമ്പായി നൽകേണ്ടിയിരുന്നതാണ് എന്നും ബോധിപ്പിച്ചു.

21 മാർച്ച്, ഏപ്രിൽ മാസങ്ങളിൽ തൃശൂർ ജില്ലയിലെ കോവിഡിന്റെ വ്യാപനവും , മെയ് 8 മുതൽ ഏർപ്പെടുത്തിയ സമ്പൂർണ്ണ ലോക്ക് ഡൗണും കാരണം ബാങ്കിൽ സന്ദർശിക്കാനോ, സമ്പർക്കം പുലർത്താനോ കഴിഞ്ഞിരുന്നില്ല എന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. ഓഡിറ്റർ സമർപ്പിച്ച സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിലെ ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകളും നിയമ വിരുദ്ധ നടപടികളും വകുപ്പ് 64(10) കണക്കിലെടുത്തും കാലതാമസം ഇല്ലാതെ നിയമ നടപടികൾ കൈകൊള്ളുന്നതു ഉചിതമാണെന്നും കരുതിയതിനാലും ടെസ്റ്റ് ഓഡിറ്റ് നടത്തുന്നതിന് കാലതാമസം നേരിട്ടാൽ ക്രമക്കേട് നടത്തിയവർ രേക്ഷപ്പെടും എന്നതിനാലുമാണ് ക്രിമിനൽ നടപടികൾ സമയബന്ധിതമായി നടത്തുവാൻ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് കത്തു നൽകിയത്. മേൽ സാഹചര്യത്തിൽ പ്ലാനിംഗ് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ എന്ന നിലയിലും , ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ എന്ന നിലയിലും കുറ്റാരോപണ മെമോയിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഫയലുകളിൽ തന്റെ ചുമതലകൾ കൃത്യമായി നിർവഹിച്ചിട്ടുള്ളതും യാതൊരു വിഴിയും വരുത്തിയിട്ടില്ലെന്നും ടിയാൻ ബോധിപ്പിച്ചു. ആയതിനാൽ 30.4.2022 ൽ സേവനത്തിൽ നിന്നും വിരമിച്ചു.



42

ടിയാനെ മുൻകാല പ്രാബല്യത്തിൽ സർവീസിൽ തിരികെ പ്രവേശിപ്പിച്ച റിട്ടയർമെന്റ് ആനുകൂല്യങ്ങൾ അനുവദിക്കണമെന്നും ബോധിപ്പിച്ചു.

ശ്രീ എം ഡി രഘു സമർപ്പിച്ച വിശദീകരണങ്ങളും രേഖകളും പരിശോധിച്ചതിൽ 2014-15, വർഷത്തിലെ റിപ്പോർട്ട് ആവശ്യമായ നടപടികൾക്കായി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് സമയബന്ധിതമായി നൽകിയതായി കാണുന്നു. അതോടൊപ്പം 2019-20 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടും, സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടും സമയബന്ധിതമായി തന്നെ നടപടികൾക്കായി ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്കും കൈമാറിയതായി കാണുന്നു. കാരണങ്ങൾ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ടെങ്കിലും 2019-20 വർഷത്തെ റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ ടെസ്റ്റ് ഓഡിറ്റ് നടത്തിയിട്ടില്ല എന്നത് ഒരു കുറവായി കാണുന്നതായും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.

43

മോഹൻമോൻ പി ജോസഫ് - ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ

(നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ)

കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിലുള്ള ശ്രീ മോഹൻമോൻ പി ജോസഫിനെതിരായ കുറ്റാരോപണം, ടിയാൻ മുക്തപുരം ത്യാജ്ക്ക് സഹകരണ ഓഡിറ്റ് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടറായി സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്ന 16. 5 .2018 മുതൽ 28. 5 .2019 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ ടിയാൻ മുഖാന്തിരം ജോയിന്റ് ഡയറക്ടറുടെ അംഗീകാരത്തിനായി സമർപ്പിക്കപ്പെട്ടുന്ന് ടി ബാങ്കിന്റെ 2017 - 18 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ ടെസ്റ്റ് ഓഡിറ്റ് നടത്തുന്നതിനും ; ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിലെ ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച് സമഗ്രമായ പരിശോധന നടത്തി ആവശ്യമായ തുടർ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനും യാതൊരു നടപടിയും സ്വീകരിച്ചില്ല എന്നും തുടർന്ന് ടിയാൻ 2020 ഡിസംബർ 31 മുതൽ 2021 ഓഗസ്റ്റ് 21 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ തൃശ്ശൂർ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലായി സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്നു എന്നും ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർമാർക്ക് തങ്ങളുടെ അധികാര പരിധിയിൽ ഉള്ള ഏതെങ്കിലും രണ്ട് സഹകരണസംഘങ്ങളിൽ വിശദ പരിശോധനയും മൂന്നു

44

അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിൻമേലും സമയബന്ധിതമായി തുടർനടപടി സ്വീകരിക്കുന്നത് വിഴുവരുത്തി എന്നുമായിരുന്നു. ആരോപണങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച് വിശദീകരണം നൽകുന്നതിനായി കുറ്റാരോപണമെമ്മോയും, കുറ്റാരോപണ പത്രികയും സർക്കാരിൽ നിന്ന് ശ്രീ മോഹൻമോൻ പി ജോസഫിന് നൽകിയിരുന്നതും ആയതിനുള്ള വിശദീകരണം സർക്കാരിലേക്ക് ടിയാൻ സമർപ്പിച്ചിരുന്നതുമാണ്. തുടർന്ന് സഹകരണ വകുപ്പ് സെക്രട്ടറിയുടെ 07.04.2022 ലെ സ.ഉ.(സാധാ) നമ്പർ 246/2022/സഹ ഉത്തരവ് പ്രകാരം കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് അഴിമതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സസ്പെൻഡ് ചെയ്യപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ 1960-ലെ കേരള സിവിൽ സർവ്വീസസ് (തരം തിരിക്കലും, നിയന്ത്രണവും, അപ്പീലും) ചട്ടം 15 പ്രകാരം ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനായി സഹകരണ അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ കൺസ്യൂമർ നെ ചുമതലപ്പെടുത്തി ഉത്തരവായിട്ടുള്ളതാണ്. അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ ഹാജരായി ആവശ്യമായ വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ചട്ടപ്രകാരം നോട്ടീസ് നൽകുകയും, അത് പ്രകാരം ശ്രീ മോഹൻമോൻ പി ജോസഫ് 12.5.2022 ന് കേരള ബാങ്ക് തൃശ്ശൂർ റീജിയണൽ ഓഫീസിൽ വെച്ച് നടത്തിയ ഹിയറിങ്ങിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരാക്കുകയും വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. പ്രസ്തുത സമയം ടിയാൻ സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള രേഖകളുടെയും, വിശദീകരണങ്ങളുടെയും, മൊഴികളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെ പറയും പ്രകാരം നിഗമനത്തിൽ

45

എത്തിച്ചേർന്നിരിക്കുന്നു. ശ്രീ. മോഹൻമോൻ പി ജോസഫിന്റെ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് പ്രകാരം കുറ്റാരോപണ മെമ്മോയ്ക്ക് മറുപടി നൽകിയിരുന്നതും 16.12.21 തീയതിയിൽ അഡീഷണൽ സെക്രട്ടറി നടത്തിയ ഹിയറിങ്ങിൽ കൂടുതൽ വിശദീകരണങ്ങളും നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ് എന്നും, ഇതോടൊപ്പം സമർപ്പിക്കുന്ന വിശദീകരണങ്ങളും ഉള്ളടക്കങ്ങളും, കുറ്റാരോപണമെമ്മോയ്ക്ക് നൽകിയ വിശദീകരണങ്ങളുടെ ഭാഗമായി കരുതണം എന്ന് ടിയാൻ അപേക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ട്. ടിയാൻ 16.5.2018 മുതൽ 28.5.2019 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ മുകുന്ദപുരം ആഡിറ്റ് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ ആയി സേവനമനുഷ്ഠിക്കവേ, കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 2017-18 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ ടെസ്റ്റ് ഓഡിറ്റ് നടത്തുന്നതിനും, ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച പരിശോധന നടത്തി തുടർ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനും, യാതൊരു നടപടിയും സ്വീകരിച്ചില്ല എന്ന പ്രസ്താവന വസ്തുതാ വിരുദ്ധവും, സാഹചര്യങ്ങൾക്ക് എതിരും ആയതുകൊണ്ടുതന്നെ നിലനില്പാത്തതുമാണെന്ന് ബോധിപ്പിച്ചു ടി ബാങ്കിന്റെ 2017-18 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ട് അംഗീകാരത്തിനായി ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർക്ക് സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളത്, മുൻ വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടുമായി പരിശോധിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. പ്രാഥമിക പരിശോധനയും, ന്യൂനതാ പരിഹാരണവും നടത്തി കണക്കുകളിൽ കൃത്യതയും ഉറപ്പുവരുത്തി, ഉത്തമ വിശ്വാസത്തോടെ മേലധികാരി ആയ, ജോയിന്റ് ഡയറക്ടറുടെ അംഗീകാരത്തിനായി സമർപ്പിക്കുന്ന രീതിയാണ് നിലവിലുള്ളത്. ടി ബാങ്കിൽ ഓഡിറ്റ് നടത്തുന്നതിനു വേണ്ടി സീനിയർ കൺകറന്റ് ഓഡിറ്റർ തസ്തികയിൽ ഒരു ഓഡിറ്റർ ജോലി ചെയ്തു വരുന്നുണ്ട്.

ഓഫീസിലോ ലഭിച്ചിരുന്നില്ല. ഓഡിറ്റർമാരുടെ അവലോകന മീറ്റിങ്ങുകളിൽ പോലും പ്രസ്തുത ബാങ്കിൽ ക്രമക്കേടുകൾ ഉള്ളതായി റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുകയോ ബാങ്കിൽ നിന്നും ഏതെങ്കിലും രേഖകൾ ലഭിക്കാതിരിക്കുകയോ, അല്ലെങ്കിൽ അപൂർണ്ണമായ വിധത്തിൽ ലഭിക്കുകയോ തുടങ്ങിയ വിഷയങ്ങളൊന്നും ബാങ്കിന്റെ ഓഡിറ്റർ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിട്ടില്ല. ആയതുകൊണ്ട് തന്നെ തന്റെ കാലയളവിൽ ബാങ്കിൽ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നിട്ടുണ്ടെന്ന് സംശയിക്കേണ്ട സാഹചര്യങ്ങളൊന്നും തന്നെ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടിട്ടില്ല. അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ എന്ന നിലയിൽ ഏകദേശം 330 ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടുകൾ അംഗീകരിച്ചു നൽകേണ്ടതുണ്ട്. മറ്റ് ആഫീസ് ജോലികളും കൂടി കണക്കിലെടുക്കുമ്പോൾ ഓരോ ഓഡിറ്റ് നോട്ടും അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ തന്നെ നേരിട്ട് പരിശോധിക്കുക എന്നത് പ്രായോഗികമല്ലാത്തതാണ്. അതിനാൽ തന്നെ ഓഡിറ്റ് നോട്ട് ആഫീസിലെ മറ്റൊരു ഓഡിറ്റർ പരിശോധിക്കുകയും, ബന്ധപ്പെട്ട ഓഡിറ്റ് നോട്ട് തയ്യാറാക്കിയ ഓഡിറ്റർ ന്യൂനത പരിഹാരണം നടത്തി കണക്കുകൾ കൃത്യമാക്കി, ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർക്ക് സമർപ്പിക്കുന്ന രീതിയാണ് തുടർന്നു വരുന്നത്. 2017 -18

RCS/5106/2021-V(1)

47584 1/2022/FAIRCOPY RCS COOP

5 (47)

വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ എന്ന നിലയിൽ സ്വീകരിക്കേണ്ട നടപടിക്രമങ്ങൾ എല്ലാം തന്നെ പൂർത്തിയാക്കിയാണ് റിപ്പോർട്ട് ബഹുമാനപ്പെട്ട ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർക്ക് അംഗീകാരത്തിനായി സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളത്. ഓഡിറ്റ് ഡയറക്ടറുടെ സർക്കുലർ പ്രകാരം സീനിയർ സിംഗിൾ കൺകറണ്ട് തസ്തിക നിലവിലുള്ള കരുവന്നൂർ ബാങ്ക് ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ട് അംഗീകരിച്ച ഇഷ്യൂ ചെയ്യേണ്ടത് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ ആണ്. ഒരു സംഘത്തിന്റെ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ട് അംഗീകരിച്ച് ഇഷ്യൂ ചെയ്യേണ്ട ഉദ്യോഗസ്ഥൻ തന്നെയാണ് ആ സംഘത്തിന്റെ ടെസ്റ്റ് നടത്തി വരുന്നത്. ആയതിനാൽ കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ ടെസ്റ്റ് ഓഡിറ്റ് നടത്തേണ്ടത് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ തന്നെയാണ്. ഓഡിറ്റ് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ, ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ട് ഇഷ്യൂ ചെയ്യേണ്ടുന്ന സംഘങ്ങളിൽ ആവശ്യമുള്ളവ തെരഞ്ഞെടുത്ത ടിയാൻ ടെസ്റ്റ് ഓഡിറ്റ് നടത്തിയിട്ടുള്ളതാണെന്നും ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ മേൽ 2017-18 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ കൂടുതൽ പരിശോധനകൾ നടത്തുന്നതിനോ ടെസ്റ്റ് ഓഡിറ്റ് നടത്തുന്നതിനോ ജില്ലാ ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ തന്നെ അധികാരപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല എന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. കൂടാതെ ഓഡിറ്റിംഗ് മാനുവലിൽ വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടുള്ളത് പ്രകാരം, കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ



48

തന്നെ സംഭവിച്ചിട്ടില്ല എന്നും ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട് . 2017 -18 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ് ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച് ഓഡിറ്റർ ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയുമായി ചർച്ച ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. ന്യൂനതകളിന്മേൽ തുടർ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടത് സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 64 (12) പ്രകാരം ഭരണസമിതിയും, സഹകരണ വകുപ്പിലെ ജനറൽ വിഭാഗവുമാണ്. ഇതിൽ നിന്നും അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ എന്ന നിലയിൽ വീഴ്ചകൾ ഒന്നും തന്നെ ഉണ്ടായിട്ടില്ല. താലൂക്ക് തല ഓഡിറ്റ് ഡയറക്ടർ എന്ന നിലയിൽ തന്റെ ചുമതലകൾ കൃത്യമായി നിറവേറ്റിയിട്ടുണ്ട്. ആവശ്യമായ രേഖകൾ തയ്യാറാക്കി സൂക്ഷിക്കുകയും ഓഡിറ്റർമാർക്ക് ആവശ്യമായ സന്ദർഭങ്ങളിൽ ഉപദേശങ്ങളും നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ഓഡിറ്റർമാരുടെ പ്രവർത്തി അവലോകനം നടത്തി ആവശ്യമായ നിർദ്ദേശങ്ങൾ നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

2020 ഡിസംബർ 31 മുതൽ 2021 ഓഗസ്റ്റ് 21 വരെ ടിയാൻ തൃശ്ശൂർ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ആയി സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്നു എന്നത് വസ്തുതാപരമായി ശരിയല്ല എന്ന് ടിയാനെ ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. തൃശ്ശൂർ ജില്ല ഓഡിറ്റ് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടറായി സേവനമനുഷ്ഠിച്ചു വരവേ 2020 ഡിസംബർ 31 മുതൽ 2021 ജനുവരി 21 വരെ കേവലം 20 ദിവസം മാത്രം തൃശ്ശൂർ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലിന്റെ അധീഷ്ഠനൽ ചാർജ് ആണ് വഹിച്ചിരുന്നത്. മേൽ ദിവസങ്ങളിൽ കേവലം 13 ദിവസം മാത്രമാണ് ടിയാൻ പ്രവർത്തി ദിനങ്ങൾ ആയി ലഭിച്ചത് എന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ എന്ന ജോലിക്കു പുറമേ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ/ റിട്ടേണിംഗ് ഓഫീസർ ആയിരുന്ന പുഴക്കൽ ബ്ലോക്ക് സ്റ്റാൻഡിങ് കമ്മിറ്റി അംഗങ്ങൾ, ചേയർപേഴ്സൺ എന്നിവരുടെ തിരഞ്ഞെടുപ്പു നടത്തുകയും,



69

അടിയന്തര പ്രാധാന്യമുള്ള ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിലെ ജോലികൾ നിർവഹിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ അഡീഷണൽ ചാർജ് വഹിച്ചിരുന്ന ടിയാന് രണ്ട് ഓഫീസുകളിലെ ജോലി ബാഹുല്യം കൊണ്ടും, ചാർജ് വഹിച്ചിരുന്ന കാലയളവിൽ ചുരുങ്ങിയ പ്രവർത്തി ദിനങ്ങൾ മാത്രമാണ് ലഭ്യമായിട്ടുള്ളത് എന്നതിനാലും സംഘങ്ങളിൽ രണ്ട് ദിവസത്തെ വിശദ പരിശോധന, മൂന്ന് ദിവസത്തെ ആകസ്മിക പരിശോധന, എന്നിവ തീർത്തും അപ്രായോഗികമാണ്. ഇക്കാര്യത്തിൽ തന്റെ ഭാഗത്തുനിന്ന് യാതൊരു വീഴ്ചയും വന്നിട്ടില്ല എന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. 2018 -19 വർഷത്തെ കരുവന്നൂർ ബാങ്കിന്റെ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് താൻ തൃശ്ശൂർ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറലിന്റെ ചാർജ് വഹിക്കുന്ന കാലയളവിൽ ലഭിച്ചതല്ല എന്നും, ചുരുങ്ങിയ കാലത്തിനുള്ളിൽ പ്രസ്തുത ഫയൽ തന്റെ പരിശോധനയ്ക്ക് എത്തിയിട്ടില്ല എന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. 2019 -20 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് 21.1.21ന് താൻ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ തസ്തികയിൽ നിന്ന് വിട്ടതൽ ചെയ്തതിനുശേഷം 30.3.2021 നാണ് ഓഫീസിൽ ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത്.

കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ 65 -ാം വകുപ്പ് പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട് താൻ ചാർജ് എടുക്കുന്നതിനു മുമ്പ് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത് ആണെന്നും, എന്നാൽ താൻ ടി തസ്തികയിൽ നിന്നും വിട്ടതൽ ചെയ്തതിനുശേഷം 28.1.2021 നാണ് ഈ ഫയൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് സമർപ്പിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ളത്. 25.1.2021 തീയതി മുതൽ

RCS/5106/2021-V(1)

ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളെയും ജീവനക്കാരെയും നേരിൽ കേൾക്കുകയും ഗൗരവമായ ക്രമക്കേടുകൾ ബോധ്യപ്പെടുത്തിനെ തുടർന്ന് വകുപ്പ് 32 പ്രകാരമുള്ള നോട്ടീസ് ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്ക് നൽകുകയും, ബാങ്കിന് സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള നഷ്ടം ഈടാക്കുന്നതിന് വേണ്ടി സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 68 (1) പ്രകാരമുള്ള സർച്ചാർജ്ജ് അന്വേഷണ ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. തുടർന്ന് 22.7.21 ന് ബാങ്ക് ഭരണസമിതിയെ പിരിച്ചുവിട്ടു കൊണ്ട് ഉത്തരവായിട്ടുള്ളതുമാണ്. അത പ്രകാരം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിലും 2018-19, 19-20 വർഷങ്ങളിലെ ഓഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടുകളിലും സഹകരണ നിയമം ചട്ടം എന്നിവ പ്രകാരം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ സ്വീകരിക്കേണ്ട എല്ലാ നടപടികളും താൻ ജോലിചെയ്തിരുന്ന ഈ കാലയളവിൽ സ്വീകരിച്ചിട്ടുള്ളത് ആണ്. എന്റെ ചുമതലകളും കർത്തവ്യങ്ങളും ഉത്തമ ബോധ്യത്തിലും കൃത്യതയോടെ നിർവഹിച്ചിട്ടുള്ളത് ആണെന്നും ഔദ്യോഗിക കൃത്യനിർവഹണത്തിൽ യാതൊരു വിട്ടുവീഴ്ചയും അലംഭാവമോ ജാഗ്രത കുറവോ തന്നിൽ നിന്നും ഉണ്ടായിട്ടില്ലെന്നും, തീർത്തും സത്യസന്ധമായും ആത്മാർത്ഥമായും അർപ്പണമനോഭാവവും തികഞ്ഞ

475841/2022/FAIRCOPY RCS COOP

9 (51)

ഉത്തമ വിശ്വാസത്തോടെയും ആണ് തന്റെ ഉത്തരവാദിത്തങ്ങൾ നിർവഹിച്ചു പോന്നിട്ടുള്ളത് എന്നും ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. ആയതിനാൽ ഈ വിശദീകരണങ്ങൾ സ്വീകരിച്ച് തന്റെ സസ്സൻഷൻ പിൻവലിച്ച് സർവീസിൽ പുന പ്രവേശിപ്പിക്കണമെന്നും കുറ്റാരോപണമെമ്മോ പ്രകാരമുള്ള തുടർനടപടികൾ അവസാനിപ്പിച്ച് ഉത്തരവ് ഉണ്ടാകണമെന്ന് അപേക്ഷിച്ചിട്ടും ഉള്ളതാണ്.

ശ്രീ മോഹൻമോൻ പി ജോസഫിന്റെ വാദങ്ങളും സമർപ്പിക്കപ്പെട്ട രേഖകളും വിശദമായി പരിശോധിച്ചു 2014 - 15 വർഷം മുതൽ കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകൾ വകുപ്പിന്റെ ശ്രദ്ധയിൽ പെട്ടതാണ്. എങ്കിലും 2017 - 18 വർഷത്തിൽ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിനോടൊപ്പം സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്. ക്രമരഹിതമായ പ്രവർത്തനം നടത്തിവന്ന ബാങ്കിന്റെ 2017 - 18 വർഷത്തെ കണക്കുകൾ മുൻകാല ചരിത്രങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഫലപ്രദമായ രീതിയിൽ ഓഡിറ്റ് നടത്തുന്നതിനും നിർദേശങ്ങൾ നൽകുന്നതിനും ജാഗ്രത കറവ് ഉണ്ടായിട്ടുള്ളതാണ് എന്ന് കാണുന്നു. അന്വേഷണ കാലാവധി കഴിഞ്ഞതിനു ശേഷം മാത്രമാണ് ബാങ്കിന്റെ അറ്റപത്തിയഞ്ചാം വകുപ്പ് പ്രകാരമുള്ള റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കപ്പെട്ടത്. ആയതിനാൽ പരിശോധനകളിൽ അലംഭാവം സംഭവിച്ചതായി കാണുന്നുണ്ട് എന്ന കാര്യവും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.

ശ്രീപിയൂസ് കെ.ഒ. - അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ  
(നിലവിലുണ്ടാകുന്ന സെക്ഷനിൽ)

കരുവന്തൂർ സഹകരണ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നിലവിലുണ്ടാകുന്ന സെക്ഷനിലുള്ള ശ്രീപിയൂസ് കെ.ഒ യ്ക്ക് എതിരായ കുറ്റാരോപണം, ടിയാൻ 04.05.2017 മുതൽ 27.07.2018 വരെ തൃശ്ശൂർ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ഓഫീസിലെ സി.ആർ.പി.സെക്ഷന്റെ ചുമതല നിർവഹിക്കവേ കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ 2014-15, 2015-16 വർഷങ്ങളിലെ ഓഡിറ്റിൽ കണ്ടെത്തിയ ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ സമയബന്ധിതമായി നടപടി സ്വീകരിക്കുന്നതിൽ വീഴ്ചവരുത്തിയിരുന്നെന്നും, അതീവ ഗുരുതര ക്രമക്കേടുകൾ നടന്ന ടി ബാങ്കിൽ ടിയാന്റെ ഭാഗത്ത് നിന്നുണ്ടായ അശ്രദ്ധയും, അലംഭാവവും, ജാഗ്രതകുറവും മൂലം കുറ്റക്കാരെ യഥാസമയം നിയമത്തിന് മുൻപിൽ കൊണ്ടു വരുന്നതിനോ, തുടർന്നുള്ള ക്രമക്കേടുകൾ തടയുന്നതിനോ സാധിക്കാത്ത സാഹചര്യമാണ് സൃഷ്ടിക്കപ്പെട്ടിരുന്നതെന്നും എന്നുമായിരുന്നു ആരോപണങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച വിശദീകരണം നൽകുന്നതിന് കുറ്റാരോപണമെന്തോയും കുറ്റാരോപണപത്രികയും ടിയാൻ നൽകിയിരുന്നതും ആയതിനുള്ള വിശദീകരണം സർക്കാരിലേക്ക് ശ്രീ. പിയൂസ് കെ.ഒ. നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. തുടർന്ന് സഹകരണ സെക്രട്ടറിയുടെ 07.04.2022 ലെ സ.ഉ.(സാധാ)നമ്പർ 246/2022/സഹ. ഉത്തരവുപ്രകാരം കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ അഴിമതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സെക്ഷൻ ചെയ്യപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ 1960-ലെ കേരള സിവിൽ സർവ്വീസ്സ് (തരംതിരിക്കലും നിയന്ത്രണവും അപ്പീലും) ചട്ടം 15 പ്രകാരം ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനായി സഹകരണ അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ(കൺസ്യൂമർ)നെ ചുമതലപ്പെടുത്തി ഉത്തരവായിട്ടുള്ളതാണ്. അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരായി ആവശ്യമായ വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ചട്ടപ്രകാരം നോട്ടീസ് നൽകുകയും അതു പ്രകാരം ശ്രീ.പിയൂസ് 12.05.2022- ന് കേരള ബാങ്ക് തൃശ്ശൂർ റീജിയണൽ ഓഫീസിൽ വെച്ചുനടത്തിയ ഹിയറിങ്ങിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരാവുകയും വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകിയിട്ടുള്ളതുമാണ് പ്രസ്തുത സമയം - ടിയാൻ

സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള രേഖകളുടെയും, വിശദീകരണങ്ങളുടെയും, മൊഴികളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെ പറയും പ്രകാരം നിഗമനത്തിൽ എത്തിച്ചേർന്നിരിക്കുന്നു.

ടിയാന്റെ വാദ പ്രകാരം ടിയാനെതിരെ ആരോപിച്ചിട്ടുള്ള കുറ്റാരോപണം വസ്തുതകൾക്കും സാഹചര്യങ്ങൾക്കും അനുരൂപമല്ലാത്തതും ആയതുകൊണ്ട് തന്നെ നിലനിൽക്കാത്തതും ആകുന്നു എന്ന് ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. 04.05.2017 മുതൽ 13.07.2018 വരെ യാണ് ടിയാൻ സി.ആർ.പി.സെക്ഷന്റെ ചുമതല വഹിച്ചിരുന്നത്. സി.ആർ.പി സെക്ഷനിൽ രണ്ട് ഇൻസ്പെക്ടർമാർ ഒരേ സമയം ജോലി ചെയ്തിരുന്നു. ടിയാനെതിരായ കരുവന്തുർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 2014-15 വർഷത്തിലെ ഓഡിറ്റിൽ കണ്ടെത്തിയ ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിന്റെ സി.ആർ.പി 9730/15 നമ്പർ ഫയലും, 2015-16 വർഷത്തിലെ ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിന്റെ സി.ആർ.പി. 1840/17 നമ്പർ ഫയലും ടിയാൻ ആയിരുന്നില്ല കൈകാര്യം ചെയ്തിരുന്നത്. ടി ബാങ്കുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഫയലുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് ടിയാനെ അല്ല ചുമതലപ്പെടുത്തിയിരുന്നത് എന്നും വർക്കിംഗ് അറേഞ്ച്മെന്റ് വ്യവസ്ഥയിൽ നിയോഗിച്ചിട്ടുള്ള ഇൻസ്പെക്ടറാണ് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ ടി ഫയലുകൾ ലഭിച്ചതു മുതൽ കൈകാര്യം ചെയ്തിരുന്നത്. സി.ആർ.പി.സെക്ഷനിൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 26.12.2014 ലെ E.11/14 നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം ഒരു ഇൻസ്പെക്ടറെ വർക്കിംഗ് അറേഞ്ച്മെന്റ് വ്യവസ്ഥയിൽ അധികമായി നിയോഗിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. സർക്കാർ നിയോഗിച്ച ഉന്നതതലകമ്മിറ്റിയുടെ 09.08.2021 തീയതിയിൽ സമർപ്പിച്ച ഇടക്കാലറിപ്പോർട്ടിലും ശ്രീ.സുഭാഷ്. ആർ എന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥൻ 2015 ജനുവരി 1 മുതൽ സി.ആർ.പി(1)സെക്ഷനിൽ ജോലിയിൽ തുടരുന്നതായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. ടിയാനാണ് മേൽപ്പറഞ്ഞ രണ്ട് ഫയലുകളും ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ ടി ഫയലുകൾ ലഭിച്ചതു മുതൽ കൈകാര്യം ചെയ്തിരുന്നത്. ടി വിവരം പ്രസക്ത ഫയലുകളുടെ നോട്ട്ഫയൽ പരിശോധിച്ചാൽ ബോധ്യപ്പെടുന്നതാണ്. ആയതിനാൽ ഈ വിഷയത്തിൽ യാതൊരുവിളയും തന്റെ ഭാഗത്തു നിന്ന് സംഭവിച്ചിട്ടില്ല എന്നും ആയതിനാൽ തന്റെ സസ്പെൻഷൻ പിൻവലിച്ച് ടിയാനെ സർവീസിൽ പുനഃപ്രവേശിപ്പിക്കണമെന്നും

ടിയാനെതിരെയുള്ള അച്ചടക്കനടപടികൾ അവസാനിപ്പിച്ചു എത്രയും വേഗം ഒരു ഉത്തരവ് ഉണ്ടാകണമെന്നും അപേക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ശ്രീ. കെ.ഒ. പിയൂസ് -ന്റെ വാദങ്ങളും രേഖകളും പരിശോധിച്ചതിൽനിന്നും ശ്രീ.പിയൂസ് ബന്ധപ്പെട്ട ഫയലുകൾ ഒന്നും തന്നെ തന്റെ കാലയളവിൽ കൈകാര്യം ചെയ്തിട്ടില്ല എന്ന് രേഖകൾ പ്രകാരം കണ്ടിട്ടുണ്ട്. ടി ഫയലുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് ടിയാനെ ചുമതലപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ലാത്തതുമാണ്. വർക്കിംഗ് അറേഞ്ച്മെന്റ് വ്യവസ്ഥയിൽ നിയോഗിച്ചിട്ടുള്ള ഇൻസ്പെക്ടറാണ് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ ടി ഫയലുകൾ ലഭിച്ചതു മുതൽ കൈകാര്യം ചെയ്തിരുന്നത്. സി.ആർ.പി.സെക്ഷനിൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 26/12.2014 ലെ E.11/14 നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം ഒരു ഇൻസ്പെക്ടറെ വർക്കിംഗ് അറേഞ്ച്മെന്റ് വ്യവസ്ഥയിൽ അധികമായി നിയോഗിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ആയതിനാൽ പ്രത്യക്ഷത്തിൽ തന്നെ ശ്രീ.കെ.ഒ. പിയൂസ് പ്രസ്തുത ഫയലുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്തിട്ടില്ല എന്ന് രേഖകൾ പ്രകാരം കാണുന്നതിനാൽ ശ്രീ.കെ.ഒ. പിയൂസ് ന്റെ എതിരായ കരാറോപണങ്ങൾ നിലനിൽക്കുന്നതല്ല എന്നും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുകാളെന്നും



RCS/5106/2021-V(4)

നടത്തുകയോ ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾ ഒന്നുംതന്നെ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുകയോ ചെയ്തിരുന്നില്ല എന്നും, ടിയാരിയുടെ ഭാഗത്തുണ്ടായ അശ്രദ്ധയും, അലംഭാവവും, ജാഗ്രത കുറവുംമൂലം കുറ്റക്കാരെ യഥാസമയം നിയമത്തിനു മുൻപിൽ കൊണ്ട് വരുന്നതിനോ തുടർന്നുള്ള ക്രമക്കേടുകൾ തടയുന്നതിനോ സാധിക്കാത്ത സാഹചര്യമാണ് സൃഷ്ടിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത് എന്നുമാണ്. ആരോപണങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച വിശദീകരണം നൽകുന്നതിനു കറ്റാരോപണമെന്തോയും കറ്റാരോപണപത്രികയും സർക്കാരിൽനിന്ന ശ്രീമതി പ്രീതിക്ക് നൽകിയിരുന്നതും അതിന്മേലുള്ള വിശദീകരണം ശ്രീമതി പ്രീതി സർക്കാരിൽ സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതുമാണ്. തുടർന്ന് സഹകരണ സെക്രട്ടറിയുടെ 07.04.2022 ലെ സ.ഉ.(സാധാ)നമ്പർ 246/2022 ഉത്തരവ് പ്രകാരം കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ അഴിമതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സസ്പെൻഡ് ചെയ്യപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ 1960-ലെ കേരള സിവിൽ സർവ്വീസസ്(തരംതിരിക്കലും നിയന്ത്രണവും അപ്പീലും) ചട്ടം 15 പ്രകാരം ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനായി സഹകരണ അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ(കൺസ്യൂമർ) നെ ചുമതലപ്പെടുത്തി ഉത്തരവ് ആയിട്ടുള്ളതാണ്. അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരായി ആവശ്യമായ വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ചട്ടപ്രകാരം നോട്ടീസ് നൽകുകയും അതുപ്രകാരം ശ്രീമതി പ്രീതി വി.വി 13.05.2022 ന് കേരള ബാങ്ക് തൃശ്ശൂർ റീജിയണൽ ഓഫീസിൽ വെച്ച് നടത്തിയ ഹിയറിങ്ങിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരാകുകയും വിശദീകരണം നൽകുകയും

475841/2022/FAIRCOPY RCS COOP



56

ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. പ്രസ്തുത സമയം ടിയാരി സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള രേഖകളുടെയും, വിശദീകരണങ്ങളുടെയും, മൊഴികളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെപറയും പ്രകാരം നിഗമനത്തിൽ എത്തിച്ചേരുന്നു.

ശ്രീമതി പ്രീതി വി.വി. 07.08.2019 നു ഇരിഞ്ഞാലക്കുട യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ ആയി ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ചു. ടിയാരി ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ച് ഒരു മാസത്തിനുള്ളിൽ കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണബാങ്കിൽ വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിന് അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥനെ നിയമിച്ചുകൊണ്ട് 31.08.2019 ലെ സി.ആർ.പി. 381/2019 പ്രകാരം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്. തുടർന്ന് 13.03.2020 ലെ ഇതേ നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരം ഇരിഞ്ഞാലക്കുട യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ ആയ ടിയാരിയെ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥനെ സഹായിക്കുന്നതിനായി നിയമിച്ചിട്ടുള്ളതും, 19.10.2020 തീയതിയിൽ അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നത് വരെ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥനെ സഹായിക്കുന്നതിനായി കരുവന്തൂർ സഹകരണ ബാങ്കിലെ അന്വേഷണത്തിന്റെ ഭാഗമായി ടിയാരി വിശദപരിശോധന നടത്തിയിട്ടുള്ളതാണെന്നും ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. അന്വേഷണത്തിന്റെ ഭാഗമായി അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിൽ ശ്രീമതി പ്രീതി ഒപ്പ് രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതുമാണ്. ഈ കാലയളവിൽ യൂണിറ്റിലെ സഹകരണ സംഘങ്ങളിൽ 23 വിശദപരിശോധനകളും 39 ആകസ്മിക പരിശോധനകളും നടത്തിയിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ ഉത്തരവിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ കല്ലൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണബാങ്കിന്റെ വകുപ്പ് 66 പ്രകാരമുള്ള പരിശോധനയും നിർവ്വഹിച്ച് റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. 325 ആർബിട്രേഷൻ കേസുകളും തീർപ്പു കൽപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്.

ഇരിഞ്ഞാലക്കുട യൂണിറ്റിൽ ആകെ എൺപതോളം സഹകരണസംഘങ്ങൾ ഉണ്ടായിരുന്നു. ഡോർമന്റ് സംഘങ്ങളായി 18 സഹകരണ സ്ഥാപനങ്ങളും ഉണ്ടായിരുന്നു. ചാർജ് ലിസ്റ്റ് പ്രകാരം 262 ഫയലുകളും 137 ആർബിട്രേഷൻ കേസുകളും ചാർജ്കൈമാറി ലഭിച്ചിരുന്നു.

എല്ലാ മാസവും മൂന്ന് ആകസ്മിക പരിശോധനയും രണ്ട് വിശദപരിശോധനയും നടത്തുന്നതിനുപുറമെ 60 ആർബിട്രേഷൻ കേസുകളും തീർപ്പ് കൽപ്പിക്കേണ്ടതാണ്. ഇതു കൂടാതെ സഹകരണ സംഘങ്ങളുടെ തെരഞ്ഞെടുപ്പ് നടത്തുക, തപാലുകൾ തീർപ്പാക്കുക, ബൈലോദേശഗതി, പ്ലാൻ പ്രൊപ്പോസലുകൾ, പ്രതിമാസ നിക്ഷേപപദ്ധതി അപേക്ഷകൾ, ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ ഫീഡ്ബാക്കുകൾ, പ്രൊപ്പോസലുകൾ, മുഖ്യമന്ത്രിയുടെ പരാതിപരിഹാരസെൽ അപേക്ഷകൾ, മറ്റുപരാതികൾ, വാർഷികസ്റ്റോക്കെടുപ്പ് നടത്തുക, വാർഷിക സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുതയ്യാറാക്കൽ, സെക്രട്ടറിമാരുടെ മീറ്റിങ്ങിൽ പങ്കെടുക്കുക, ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ, അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ എന്നിവർ വിളിക്കുന്ന മീറ്റിങ്ങുകളിൽ പങ്കെടുക്കൽ, കഴിഞ്ഞിരുന്നിട്ടുള്ള അദാലത്തിൽ പങ്കെടുക്കുക, 66 പ്രകാരമുള്ള പരിശോധന നടത്തുക എന്നിവയും നിർവ്വഹിക്കേണ്ടതുണ്ട്. 2018-19 വർഷത്തെ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിലെ വിഷയങ്ങൾ 65-ാം വകുപ്പ് പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ വിഷയങ്ങളിൽ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നതിനാൽ പ്രത്യേകിച്ച് പരിശോധന നടത്തിയിട്ടില്ല. 65-ാം വകുപ്പ് പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ നടപടികൾ പൂർണ്ണമായ രീതിയിൽ പ്രവർത്തനങ്ങൾ നടത്തിയ എന്റെ ഭാഗത്തുനിന്നും ഗുരുതരമായ വിഴിവാകുന്നു. തന്നെ ഉണ്ടായിട്ടില്ല എന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. ആയത് പരിഗണിച്ച് എന്റെ സസ്പെൻഷൻ അടക്കമുള്ള ശിക്ഷണ നടപടികൾ പിൻവലിക്കുന്നതിനും എത്രയുംവേഗം സർവ്വീസിലേക്ക് പ്രവേശിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനും സസ്പെൻഷൻ കാലയളവ് സർവ്വീസ് കാലഘട്ടമായി പരിഗണിച്ച് ഈ വിഷയത്തിൽ തനിക്കെതിരെയുള്ള തുടർനടപടികൾ അവസാനിപ്പിക്കണമെന്നും അപേക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ശ്രീമതി പ്രീതി സമർപ്പിച്ച വാദങ്ങളും രേഖകളും പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും 31.08.2019 ലെ കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ 65-ാം വകുപ്പ് പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ നടപടികളിൽ സഹകരിച്ചുകൊണ്ട് അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥനെ സഹായിക്കുകയും അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ടിൽ ഒപ്പ് രേഖപ്പെടുത്തുകയും അന്വേഷണത്തിന്റെ ഭാഗമായി നിരവധി തവണബാങ്കിൽ പരിശോധന നടത്തിയിട്ടുള്ളതായി രേഖകളിൽ നിന്നും വ്യക്തമാകുന്നുണ്ട്. ആയതിനാൽ തന്നെ

58

ടിയാരിയുടെ ഭാഗത്തുനിന്നും വീഴ്ചകൾ ഒന്നും തന്നെ വന്നതായി കാണുവാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല  
 ആയത് പ്രകാരം ടി ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ശ്രീമതി പ്രീതി വി.വി.  
 കൈതിരായ കുറ്റാരോപണങ്ങൾ നിലനിൽക്കുന്നതല്ല എന്ന് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.

ട്രയാൻ മേൽപ്പറഞ്ഞ കാലയളവുകളിൽ കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ

2014-15 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റിൽ കണ്ടെത്തിയ ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ സമയബന്ധിതമായി നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിൽ വീഴ്ചവരുത്തിയിരിക്കുന്നു എന്നും, അതിവ ഗുരുതര ക്രമക്കേടുകൾ നടന്ന ടി ബാങ്കിൽ ട്രയാൻറെ ഭാഗത്തുനിന്നുണ്ടായ അശ്രദ്ധയും അലംഭാവവും ജാഗ്രതകറവും മൂലം കറ്റക്കാരെ യഥാസമയം നിയമത്തിനു മുമ്പിൽ കൊണ്ടുവരുന്നതിനോ തുടർന്നുള്ള ക്രമക്കേടുകൾ തടയുന്നതിനോ സാധിക്കാത്ത സാഹചര്യമാണ് സൃഷ്ടിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത് എന്നതായിരുന്നു ആരോപണങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച വിശദീകരണം നൽകുന്നതിന് കറ്റാരോപണമെമ്മോയും കറ്റാരോപണപത്രികയും സർക്കാരിൽ നിന്ന് ശ്രീ.രാമചന്ദ്രൻ നൽകിയിട്ടുള്ളതും അതിനുള്ള വിശദീകരണം സർക്കാരിലേക്ക് ശ്രീ.രാമചന്ദ്രൻ നൽകിയിട്ടുള്ളതുമാണ് തുടർന്ന് സഹകരണ സെക്രട്ടറിയുടെ 07.04.22 ലെ സ.ഉ(സാധാ)നമ്പർ246/2022/സഹ ഉത്തരവ് പ്രകാരം കരുവന്തൂർ സഹകരണ ബാങ്കിലെ അഴിമതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സസ്പെൻ്റ് ചെയ്യപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ 1960-ലെ കേരള സിവിൽ സർവ്വീസസ് (തരംതിരിക്കലും നിയന്ത്രണവും അപ്പീലും) ചട്ടം 15

പ്രകാരം ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനായി സഹകരണ അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ(കൺസ്യൂമർ)നെ ചുമതലപ്പെടുത്തി ഉത്തരവായിട്ടുള്ളതാണ്. അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരായി ആവശ്യമായ വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ചട്ട-പ്രകാരം നോട്ടീസ് നൽകുകയും

I/5340229/2022

FAIR COPY 2021-VOT

75841/2022/FAIRCOPY RCS COOP

60

അത്പ്രകാരം ശ്രീ.പി.രാമചന്ദ്രൻ 13.05.2022-ന് കേരള ബാങ്ക് തൃശ്ശൂർ റീജിയണൽ ഓഫീസിൽ വെച്ച് നടത്തിയ ഹിയറിംഗിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട ഹാജരാകുകയും വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. പ്രസ്തുത സമയം ടിയാൻ സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള രേഖകളുടെയും വിശദീകരണങ്ങളുടെയും മൊഴികളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെപറയും പ്രകാരം നിഗമനത്തിൽ എത്തിച്ചേർന്നിരിക്കുന്നു.

ശ്രീ രാമചന്ദ്രൻ ബോധിപ്പിച്ച പ്രകാരം, സർക്കാരിന്റെ 11.08.2021 ലെ സ.ഉ.(സാധാ) 484/2021/സഹ. ഉത്തരവിൽ പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുള്ള കാലയളവ് 01.03.2016 മുതൽ 04.06.2016 വരെയാണ്. പ്രസ്തുത കാലയളവിൽ ടിയാൻ സഹകരണ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ഓഫീസിൽ പ്ലാനിംഗ് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ആയിരുന്നു. 2014-15 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് ടിയാൻ പ്ലാനിംഗ് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ആയ കാലയളവിൽ അല്ല ഓഫീസിൽ ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത് എന്ന് ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. തൃശ്ശൂർ സഹകരണ ഓഡിറ്റ് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ ഓഫീസിൽ നിന്നും 02.12.2015 ലഭിച്ച സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് ആയതിൽ ന്യൂനതകൾ പരിശോധിച്ച വിശദ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുവാൻ നിർദ്ദേശിച്ച കൊണ്ട് 05.12.2015 നു മുകന്ദപ്പുരം സഹകരണ സംഘം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ക്ക് നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച അന്വേഷിക്കുന്നതിന് സർക്കാർ നിയോഗിച്ച ഉന്നതതല കമ്മിറ്റിയുടെ 10.08.2021 ലെ റിപ്പോർട്ടിൽ ടിയാൻ അന്വേഷണ വിധേയമായി സസ്പെൻഡ് ചെയ്യുന്നതിനപ്രകാരം പ്രതിപാദിച്ച 2014-15 വർഷത്തെ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ സ്വീകരിക്കാത്ത വിഴു എന്നാണെന്ന വിശദമാക്കിയിട്ടില്ലെന്നും ഈ കാലയളവിൽ തന്നിൽ അർപ്പിതമായ ജോലികൾ ഈ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് ഫയലിൽ സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ടെന്നും ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. സഹകരണസംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിലെ പ്ലാനിംഗ് വിഭാഗം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ-മാർ സംഘങ്ങളിൽ നേരിട്ടു ചെന്ന് പരിശോധന നടത്തുന്ന ഫീൽഡ് വിഭാഗം ഉദ്യോഗസ്ഥരോ ഫയലിൽ അന്തിമതീരുമാനം എടുക്കുവാൻ അധികാരമുള്ള ഉദ്യോഗസ്ഥനോ അല്ല.

സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 28/90 നമ്പർ സർക്കുലർ പ്രകാരം ഫയലുകളിൽ

61

നിയമാനുസൃതമായി അഭിപ്രായം രേഖപ്പെടുത്തി അന്തിമതീരുമാനത്തിന് സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് ഫയൽ സമർപ്പിക്കുന്ന ജോലിയാണ് പ്ലാനിംഗ് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ-മാരിൽ നിക്ഷിപ്തം ആയിട്ടുള്ളത്. ആയതുകൊണ്ട് തന്നെ പ്ലാനിംഗ് വിഭാഗം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ എന്ന നിലയിൽ ടിയാന്റെ ഭാഗത്തുനിന്നും വീഴ്ചകളും അശ്രദ്ധയും അലംഭാവവും ഒന്നും ഉണ്ടായിട്ടില്ല എന്ന് ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. 2014-15 വർഷത്തെ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിൽ 3 പ്രധാന ന്യൂനതകൾ ആണ് ചൂണ്ടിക്കാണിച്ചിരുന്നത്. 03.12.2015 ന് ലഭിച്ച റിപ്പോർട്ട് 05.12.2015-ന് തന്നെ മേൽ നടപടികൾക്കായി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. തുടർ തീയതികളിൽ മേൽ ഫയലിൽ തുടർ നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചു പോന്നിട്ടുള്ളതുമാണ്. ഏകദേശം 550-ഓളം ഫയലുകളാണ് സി.ആർ.പി സെക്ഷനിൽ ഉണ്ടായിരുന്നത്. ഇതോടൊപ്പം 4 സഹകരണ സ്ഥാപനങ്ങളിൽ പാർട്ട് ടൈം അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററായും ഇക്കാലയളവിൽ നടന്ന ഏഴാം സഹകരണ കോൺഗ്രസ്സും സഹകരണ എക്സിബിഷൻ തൃശ്ശൂരിൽ നടന്ന നാഷണൽ ഗെയിംസ് തുടങ്ങിയവയുടെ നടത്തിപ്പിലും ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ രേഖാമൂലം ആയ ഉത്തരവിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ക്രിയാത്മകമായി പ്രവർത്തിച്ചു. യാതൊരു പരാതിയും ഇടവരുത്താതെ വളരെ കൃത്യനിഷ്ഠയോടെ ആണ് പ്രസ്തുത ജോലികൾ ചെയ്തു തീർത്തിട്ടുള്ളത് എന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. 2014-15 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ് പൂർത്തിയാക്കിയപ്പോൾ നിയമാനുസൃത കരുതലുകൾ വെച്ചു അതിനു ശേഷവും ബാങ്ക് 3:03 കോടി രൂപ ലാഭത്തിൽ ആയിരുന്നു അതുകൊണ്ടുതന്നെ ഈ കാലയളവിൽ ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി നല്ലനിലയിൽ തന്നെയാണെന്നും ആസ്തി-സാമ്പത്തികശോഷണം ഉണ്ടായിട്ടില്ലെന്നും കാണാവുന്നതാണ് എന്നും പ്രസ്തുത

62

വരുത്തിയിട്ടില്ലെന്നും ആകയാൽ സമക്ഷത്തിൽ ദയവുണ്ടായി സത്യസന്ധമായി ഞാൻ സമർപ്പിക്കുന്ന വസ്തുതകൾ സ്വീകരിച്ച് അന്വേഷണവിധേയമായി എന്നെ സസ്പെൻഡ് ചെയ്ത ഉത്തരവ് റദ്ദ് ചെയ്ത ഉത്തരവ് പിൻവലിച്ചു എന്നെ തിരികെ സർവീസിൽ പ്രവേശിപ്പിക്കണമെന്നും സസ്പെൻഷൻ കാലയളവ് സേവനകാലയളവ് ആയി പരിഗണിച്ച് ഉത്തരവ് ആകണമെന്നും അപേക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ശ്രീ രാമചന്ദ്രൻ സമർപ്പിച്ച രേഖകളും വിശദീകരണങ്ങളും വിശദമായി പരിശോധിച്ചതിൽനിന്നും 2014-15 വർഷത്തെ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ സമയബന്ധിതമായി തന്നെ ശ്രീ പി.രാമചന്ദ്രൻ നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ട് എന്ന് കണ്ടു. 02.12.2015 ൽ ലഭിച്ച റിപ്പോർട്ട് 05.12.2015 ൽ തന്നെ നടപടികൾക്കായി മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)ക്ക് കൈമാറിയിരുന്നു. ഓഫീസിലെ രേഖകൾ പ്രകാരം അത് ശരിയാണെന്ന് കണ്ടിട്ടുണ്ട്. ഈ സാഹചര്യത്തിൽ ശ്രീ പി.രാമചന്ദ്രൻ കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 2014-15 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റുസ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ സമയബന്ധിതമായി നടപടി സ്വീകരിക്കുന്നതിൽ വിഴുവരുത്തി എന്ന കുറ്റാരോപണം നിലനിൽക്കുന്നതല്ല എന്ന റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.



63

ശ്രീമതി ഷാലി ടി നാരായണൻ - അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ

(നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ)

കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിലുള്ള ശ്രീമതി ഷാലി ടി നാരായണൻ എതിരായ കുറ്റാരോപണം ടിയാരി 26. 05.2016 മുതൽ 03.05.2017 വരെ തൃശ്ശൂർ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ ഓഫീസിലെ സി ആർ പി സെക്ഷന്റെ ചുമതല നിർവഹിക്കവേ കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 2014- 15, 2015 -16 വർഷങ്ങളിലെ ഓഡിറ്റിൽ കണ്ടെത്തിയ ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ സമയബന്ധിതമായി നടപടി സ്വീകരിക്കുന്നതിൽ വീഴ്ച വരുത്തിയിരുന്നു എന്നും ഇതേ തുടർന്ന് ടിയാൻ പ്രസ്തുത ഓഫീസിലെ തന്നെ പ്ലാനിങ് വിഭാഗം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ആയി സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്ന 13.7.2018 മുതൽ 27.7.2021 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ സംഘത്തിന്റെ 2014 -15, 2015 -16 വർഷങ്ങളിലെ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ യാതൊരു നടപടിയും സ്വീകരിച്ചിരുന്നില്ല എന്നും ടി സംഘത്തിൽ ഗുരുതര സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടുകൾ ആരോപിച്ച ശ്രീ സുരേഷ് എം. വി. 16.1.2019 ൽ സമർപ്പിച്ച പരാതിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണത്തിന് 31.8.2019 ൽ പ്രസ്തുത ഓഫീസിൽ നിന്ന് ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിച്ചിരുന്നുവെങ്കിലും 01.09.2020 മാത്രമാണ് അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട് ലഭ്യമായിരുന്നത് എന്നും അന്വേഷണത്തിന്റെ നിയമാനുസൃത കാലാവധി കഴിഞ്ഞിട്ടും അന്വേഷണം കാലാവധി ദീർഘിപ്പിച്ചു കിട്ടുന്നതിനായി ടിയാരി

64

2

നിയമപ്രകാരമുള്ള നടപടികളൊന്നും തന്നെ സ്വീകരിച്ചിരുന്നില്ല എന്നും, ബാങ്കിൽ നടന്ന അതീവ ഗുരുതര ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച് ബോധ്യം ഉണ്ടായിരുന്നിട്ടും ടിയാരിയുടെ ഭാഗത്തുണ്ടായ ഉദാസീനതയും അലംഭാവവും, ജാഗ്രത കുറവും മൂലം കുറ്റക്കാരെ യഥാസമയം നിയമത്തിന് മുൻപിൽ കൊണ്ടുവരുന്നതിനോ, തുടർന്നുള്ള ക്രമക്കേടുകൾ തടയുന്നതിനോ സാധിക്കാത്ത സാഹചര്യമാണ് സൃഷ്ടിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത് എന്നായിരുന്നു.

ആരോപണങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച് വിശദീകരണം നൽകുന്നതിന് കുറ്റാരോപണ മെമ്മോയും കുറ്റാരോപണപത്രികയും സർക്കാരിൽനിന്ന് ശ്രീമതി ഷാലി ടി നാരായണന് നൽകിയിരുന്നതും, ആയതിനുള്ള വിശദീകരണം സർക്കാരിലേക്ക് ശ്രീമതി ഷാലി ടി നാരായണൻ നൽകിയിരുന്നതുമാണ്. തുടർന്ന് സഹകരണ സെക്രട്ടറിയുടെ 7.4.2022 ലെ സ.ഉ (സാധാ) നമ്പർ 246/2022/സഹ. ഉത്തരവുപ്രകാരം കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ അഴിമതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സസ്പെൻഡ് ചെയ്യപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ 1960-ലെ കേരള സിവിൽ സർവ്വീസ് (തരം തിരികലും നിയന്ത്രണവും അപ്പീലും) ചട്ടം 15 പ്രകാരം ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനായി സഹകരണ അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ കൺസ്യൂമർ ആയ എന്നെ ചുമതലപ്പെടുത്തി ഉത്തരവായിട്ടുള്ളതാണ്. അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരായി ആവശ്യമായ വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ചട്ടപ്രകാരം നോട്ടീസ് നൽകുകയും, അതുപ്രകാരം

65

ശ്രീമതി. ഷാലി ടി. നാരായണൻ 12.5.2022 ന് കേരള ബാങ്ക് തൃശ്ശൂർ റീജിയണൽ ഓഫീസിൽ വെച്ച് നടത്തിയ ഹിയറിങ്ങിന് അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരാകുകയും ആവശ്യമായ വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. പ്രസ്തുത സമയം ടിയാരി ഹാജരാക്കിയ രേഖകളുടെയും വിശദീകരണങ്ങളുടെയും മൊഴികളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെ പറയും പ്രകാരം നിഗമനത്തിൽ എത്തിച്ചേർന്നിരിക്കുന്നു

ശ്രീമതി ഷാലി ടി നാരായണന്റെ വാദങ്ങൾ പ്രകാരം, ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിന്മേലും സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിന്മേലും ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ നിന്നും അടിയന്തിരമായ നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. സഹകരണ നിയമങ്ങളിലെ വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരമാണ് സഹകരണ സംഘങ്ങളിൽ നിയമാനുസൃത ഓഡിറ്റർമാരെ നിയമിച്ച ഓഡിറ്റ് നടത്തപ്പെടുന്നത്. സഹകരണ ജോയിന്റ് ഡയറക്ടറുടെ കീഴിലാണ് ഓഡിറ്റർമാരുടെ ഭരണപരമായ നിയന്ത്രണമുള്ളത് എന്നതിനാൽ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ട്, സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് എന്നിവ ഉണ്ടാകിൽ ആയത് തയ്യാറാക്കി പൂർത്തീകരിക്കേണ്ടത് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ ആണ്. 30.11.2015 ൽ കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണബാങ്കുമായി

66

26 .5 .2016നാണ് താൻ സി .ആർ. പി .സെക്ഷന്റെ ചാർജ് ഏറ്റെടുത്തിട്ടുള്ളത്. സി .ആർ. പി .സെക്ഷനിൽ രണ്ട് ഇൻസ്പെക്ടർമാർ ഉണ്ടായിരുന്നു. കരുവന്നൂർ സഹകരണ ബാങ്കുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഫയലുകളുടെ ചുമതല തനിക്ക് ആയിരുന്നില്ല. അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ആയി പ്രമോഷൻ ലഭിച്ചത് 18 .7 .2018 ലാണ്. സഹകരണ ജോയിന്റ് ഡയറക്ടറിൽനിന്നും ബാങ്കിന്റെ 2014- 15, 2015 -16 എന്നീ വർഷങ്ങളിലെ ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടും, 2015 -16 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടും ലഭിച്ചതിനെത്തുടർന്ന് അടിയന്തരമായി നടപടി സ്വീകരിച്ചിട്ടുള്ളതും, 30 . 5 . 2017 തീയതിയിലെ കത്ത് പ്രകാരം അടിയന്തര നടപടി സ്വീകരിക്കുന്നതിനായി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ മുകുന്ദപുരത്തിന് കത്ത് നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. പ്ലാനിംഗ് വിഭാഗം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ആയി ചാർജ് എടുത്തതിന് ശേഷം 04.08.18, 20.05.19, 13.12.19 എന്നീ തീയതികളിൽ ഓർമ്മക്കുറിപ്പുകൾ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ജനറൽക്ക് നൽകുന്നതിന് നടപടി സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്. ആകയാൽ തന്റെ ഭാഗത്തുനിന്നും ഇക്കാര്യത്തിൽ വീഴ്ചകൾ ഒന്നും തന്നെ ഉണ്ടായിട്ടില്ല എന്നും ബോധിപ്പിച്ചു.

ശ്രീ സുരേഷ് എം.വി ; പരാതി സമർപ്പിക്കുന്നത് 16 .1 .2019 ലാണ്. ആയത് 22.01.2019 ന് സെക്ഷൻ പൂട്ടാൻ ചെയ്തു. 27.01.2019 ന് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് ഫോർവേഡ് ചെയ്തു. 21 .08 .2019 നു ലഭിച്ച റിപ്പോർട്ടിനെ തുടർന്ന് 31.08.2019 ന് സഹകരണ നിയമം 65- ൾ വകുപ്പ് പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണത്തിന് ഉത്തരവ് നൽകി. അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ അപേക്ഷ

67

I/5340229/2022

പ്രകാരം അന്വേഷണ കാലാവധി ദീർഘിപ്പിച്ചു നൽകുന്നതിനും നടപടി സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇക്കാര്യത്തിലും വീഴ്ചകൾ ഒന്നും തന്നെ ഉണ്ടായിട്ടില്ല. മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിലെ മൂന്ന് ഇൻസ്പെക്ടർമാരെ ചുമതലപ്പെടുത്തി കൊണ്ട് 65 - ൾം വകുപ്പ് പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണത്തിന് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഉത്തരവിട്ടിട്ടുള്ളത് 31.8.2019 നാണ്. എന്നാൽ ടി അന്വേഷണം നടത്തേണ്ടതും, സമയം കൂടുതൽ ആവശ്യമെങ്കിൽ ആയതിനുള്ള അംഗീകാരം വാങ്ങേണ്ടത് അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ ഉത്തരവാദിത്വമാണ്. പ്ലാനിംഗ് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് നേരിട്ട് സ്വമേധയാ കാലാവധി ദീർഘിപ്പിക്കാൻ കഴിയുന്നതല്ല. ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ - ൾ നിന്നും കൃത്യമായ നിർദ്ദേശങ്ങൾ ലഭിച്ചെങ്കിൽ മാത്രമേ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് ഫയലുകളിൽ തുടർ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കാൻ കഴിയുകയുള്ളൂ. ഇക്കാര്യത്തിൽ തന്റെ ഭാഗത്തുനിന്നും വീഴ്ചകൾ ഒന്നും തന്നെ ഉണ്ടായിട്ടില്ല. എന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. ആയതിനാൽ വസ്തുതകൾ പരിഗണിച്ച തന്റെ സർവ്വേഷൻ റിട്ടാക്കുന്നതിനും സർവീസിൽ തിരികെ പ്രവേശിപ്പിക്കുന്നതിനും മറ്റു നടപടികളിൽ നിന്നും ഒഴിവാക്കുന്നതിനും ടിയാരി അപേക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ശ്രീമതി ഷാലി ടി നാരായണൻ സമർപ്പിച്ച രേഖകളും,

68

വിഷയമുള്ള ഫയലുകളിൽ കാണിക്കേണ്ട ജാഗ്രത കാണിച്ചതായി കാണുന്നില്ല.  
 സഹകരണ മേഖലയിലെ ക്രമരഹിതമായ ഇത്തരം പ്രവർത്തനങ്ങൾ  
 തടയുന്നതിനാവശ്യമായ നിർദ്ദേശങ്ങളും, ജില്ലാ തലത്തിൽ  
 പ്രവർത്തനങ്ങൾ ഏകോപിപ്പിക്കുന്ന ആഫീസിലെ ഉത്തരവാദപ്പെട്ട  
 ഉദ്യോഗസ്ഥ എന്ന നിലയിൽ കീഴിലുള്ള ജീവനക്കാർക്ക് നൽകിയതായും  
 കാണുന്നില്ല എന്ന വിവരം റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.

ശ്രീമതി ഷേർലി ടി കെ - സീനിയർ ഓഡിറ്റർ

(നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ)

കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിലുള്ള ശ്രീമതി ടി കെ ഷേർലിക്ക് എതിരെ ഉണ്ടായിരുന്ന ആരോപണം, ടിയാരി മുക്തപുരം സഹകരണ ഓഡിറ്റ് അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടറുടെ നിയന്ത്രണത്തിൽ കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ കൺകറന്റ് ഓഡിറ്ററായി സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്ന 01.04.2017 മുതൽ 10.08.2021 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ സംഘത്തിന്റെ 2016-17, 2017-18, 2018-19, 2019-20 വർഷങ്ങളിലെ ഓഡിറ്റ് നിർവ്വഹിച്ചിരുന്നവെങ്കിലും സംഘത്തിൽ നടന്ന അതീവ ഗുരുതര സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടുകൾ ഒന്നും തന്നെ കണ്ടെത്തി റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുകയോ സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 11/79 സർക്കുലറിൽ നിഷ്കർഷിച്ചിട്ടുള്ള പ്രകാരം സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുകയോ ചെയ്തിരുന്നില്ല എന്നും ടിയാരിയുടെ ഭാഗത്തു നിന്നുണ്ടായ അശ്രദ്ധയും അലംഭാവവും ജാഗ്രതകരവും മൂലം കറ്റാക്കാരെ യഥാസമയം നിയമത്തിനു മുൻപിൽ കൊണ്ടുവരുന്നതിനും തുടർന്നുള്ള ക്രമക്കേടുകൾ തടയുന്നതിനും സാധിക്കാത്ത സാഹചര്യമാണ് സൃഷ്ടിക്കപ്പെടുന്നത് എന്നതായിരുന്നു ആരോപണങ്ങൾ സംബന്ധിച്ചിട്ടുള്ള വിശദീകരണം. നൽകുന്നതിന് കറ്റാരോപണമെമ്മോയും കറ്റാരോപണ പത്രികയും സർക്കാരിൽ നിന്ന് ശ്രീമതി ഷേർലി ടി കെ യ്ക്ക് നൽകിയിരുന്നതും ആയതിന്റെ വിശദീകരണം ടിയാരി സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതുമാണ്. തുടർന്ന് സഹകരണ സെക്രട്ടറിയുടെ 07.04.2022 ലെ സ.ഉ.(സാധാ) നമ്പർ 246/2022 /സഹ ഉത്തരവു പ്രകാരം കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ അഴിമതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സസ്പെൻഷ് ചെയ്യപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ 1960-ലെ കേരള സിവിൽ സർവ്വീസസ് (തിരികെപ്പിടിച്ചെടുക്കലും അപ്പീലും) ചട്ടം 15 പ്രകാരം ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനായി സഹകരണ അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ കൺസ്യൂമർ ആയ എന്നെ ചുമതലപ്പെടുത്തി ഉത്തരവായിട്ടുള്ളതാണ്. അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ



70

v. 4

മുമ്പാകെ നേരിട്ട് ഹാജരായി ആവശ്യമായ വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ചട്ടപ്രകാരം നോട്ടീസ് നൽകുകയും അത്പ്രകാരം ശ്രീമതി ഷെർലി ടി കെ 20.5.2022 ന് തൃശൂർ കേരള ബാങ്കിന്റെ വീജിയണൽ ആഫീസിൽ വച്ചു നടത്തിയ കൂടിക്കാഴ്ചയിൽ നേരിൽ ഹാജരായി വിശദീകരണങ്ങൾ ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. പ്രസ്തുത സമയം ടിയാരി സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള രേഖകളുടെയും വിശദീകരണങ്ങളും മൊഴികളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെപറയും പ്രകാരം നിഗമനത്തിൽ എത്തിച്ചേർന്നിരിക്കുന്നു. ശ്രീമതി ഷെർലി ടി കെയുടെ വാദങ്ങൾ പ്രകാരം ടിയാരി മുക്തപുരം സഹകരണ സംഘം അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടറുടെ നിയന്ത്രണത്തിൽ 01.04.2017 മുതൽ 30.04.2021 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്പം നമ്പർ 112 ന്റെ സമകാലീന ഓഡിറ്ററായും, 04.05.21 മുതൽ 10.08.21 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ അന്നമനട സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ഗ്രൂപ്പിന്റെ സമകാലീന ഓഡിറ്ററായും സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. 01.04.2017 മുതൽ 30.04.2021 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ 2016-17, 2017-18, 2018-19, 2019-20 എന്നീ വർഷങ്ങളിൽ ഓഡിറ്റ് നിർവഹിച്ചിട്ടുള്ളതും യഥാക്രമം 28.09.2017, 30.06.2018, 30.07.2019, 31.10.2020 തീയതികളിൽ സംഘത്തിൽ നടന്ന അതിവ ഗുരുതര സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേടുകൾ കണ്ടെത്തി ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതുമാണ്. കൂടാതെ 2018-19, 2019-20 എന്നീ വർഷങ്ങളിൽ യഥാക്രമം 20.08.2019, 03.03.2021 തീയതികളിൽ കേരള സഹകരണ സംഘം നിയമം വകുപ്പ് 64(10) പ്രകാരം 11/79 നമ്പർ സർക്കുലർ അനുസരിച്ചുള്ള പ്രൊഫോർമയിൽ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതുമാണെന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. നാലു വർഷത്തെ ഓഡിറ്ററായി ബന്ധപ്പെട്ട ന്യൂനതകൾ സംഘം ഭരണസമിതിയുമായി ചർച്ച ചെയ്തിട്ടുള്ളതും ആയത് ബന്ധപ്പെട്ട മിനിറ്റ്സിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതുമാണ്. ആയതിന്റെ എല്ലാം പകർപ്പ് ഹാജരാക്കിയിട്ടുണ്ട്. കൂടാതെ വായ്പകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ന്യൂനതകൾ എല്ലാം തന്നെ ബന്ധപ്പെട്ട ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടുകളിലും സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടുകളിലും പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. ടിയാരി സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടുകളെയും സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടുകളെയും സംബന്ധിച്ച്

71

നാളിതുവരെ ഏതെങ്കിലും തർത്തിലുള്ള ന്യൂനതകളോ അറിയിപ്പുകളോ റിപ്പോർട്ടുകൾ അംഗീകരിച്ച തൃശ്ശൂർ ജില്ലാ സഹകരണ സംഘം ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ ഓഫീസിൽ നിന്നും ലഭിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ് എന്ന് ബോധിപ്പിച്ചു. സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സംബന്ധിച്ച് പതിനഞ്ചാം കേരള നിയമസഭയിലെ 4372 -ാം നമ്പർ ചോദ്യത്തിന് 28.10.2021 നു ബഹുമാനപ്പെട്ട സഹകരണ വകുപ്പ് മന്ത്രി മറുപടി നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. കരുവന്നൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ ഓഡിറ്ററായി സേവനമനുഷ്ഠിച്ച കാലയളവിൽ മുഴുവൻ സേവന സമയവും ആ സ്ഥാപനത്തിൽ ചിലവഴിക്കുവാൻ സാധിച്ചിട്ടില്ല. 2016-17 ഓഡിറ്റ് വർഷത്തിൽ 81 ദിവസങ്ങളും, 2017-18 വർഷത്തിൽ 118 ദിവസങ്ങളും, 2018 -19 വർഷത്തിൽ 161 ദിവസങ്ങളും, 2019-20 വർഷത്തിൽ 141 ദിവസങ്ങളുമാണ് ലഭിച്ചിട്ടുള്ളത്. ഈ കാലയളവിൽ ഓഫീസിൽ നിന്നുള്ള നിർദ്ദേശാനുസരണം ഒഴിഞ്ഞു കിടക്കുന്ന ഗ്രൂപ്പുകളിലും 02.07.2018 മുതൽ 20.07.2018 വരെ ആളൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് 2017-18 വർഷത്തെയും 05.08.2019 മുതൽ 07.09.2019 വരെ ആമ്പലൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്പും നമ്പർ 503 ന്റെ 2018 -19 വർഷത്തെയും 26 യൂണിറ്റിലെ സംഘങ്ങളുടെയും ഓഡിറ്റ് ടത്തി റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതാണ് കൂടാതെ ഓഫീസിൽ നിന്നുള്ള നിർദ്ദേശത്തിന് അടിസ്ഥാനത്തിൽ വാർഷിക കണക്കെടുപ്പ് ജോലികൾ സർണ്ണപ്പണയ പരിശോധന, കെയർഹോം, സാമൂഹ്യ സുരക്ഷാപെൻഷൻ ഓഡിറ്റ് തുടങ്ങിയ ജോലികൾ വീഴ് കൂടാതെ ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ് എന്നും സേവനകാലയളവിൽ യാതൊരു വിധത്തിലുള്ള പരാതികളും ശിക്ഷണനടപടികളും ടിയാരികെത്തിരെ ഇല്ലാത്തതാണ് എന്ന് വിവരം ബോധിപ്പിച്ചു. കരുവന്നൂർ ബാങ്കിന്റെ കൺകറന്റ് ഓഡിറ്റർ എന്ന നിലയിൽ ബാങ്കിൽ നടന്ന ഗുരുതരമായ എല്ലാ ക്രമക്കേടുകളും കണ്ടെത്തി യഥാസമയം റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. സഹകരണ നിയമം അനുശാസിക്കുന്ന വിധത്തിൽ ഭരണസമിതിയെ ബോധിപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതും മേലുദ്യോഗസ്ഥർ ക്ക് സമയബന്ധിതമായി റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതുമാണ് എന്നും ടിയാരി സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള വസ്തുതകൾ പരിഗണിച്ച് അന്വേഷണവിധേയമായി സസ്പെൻഡ് ചെയ്ത ഉത്തരവ് പിൻവലിച്ചു എതിരായ നടപടികളിൽ നിന്നും ഒഴിവാക്കി ജോലിയിൽ രീരുകെ

72

പ്രവേശിപ്പിക്കണമെന്നും സസ്പെൻഷൻ കാലയളവ് സർവീസ് കാലയളവായി പരിഗണിച്ച് ഉത്തരവാകണമെന്നും അപേക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ട് .

ശ്രീമതി ഷേർലി ടി കെ സമർപ്പിച്ച രേഖകളും വിശദീകരണങ്ങളും പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും ബാങ്കിൽ നടന്നതായ ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച് 2018 -19, 2019-20 വർഷങ്ങളിലെ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടുകളിൽ വ്യക്തമായി സൂചിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. 2017-18 വർഷം മുതലുള്ള ഓഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടുകളിൽ സഹകരണ സംഘം നിയമാവലി, ചട്ടം എന്നിവയ്ക്ക് വിരുദ്ധമായി സംഘത്തിന്റെ പ്രവർത്തന പരിധി വീട്ടു വായ്പ നൽകിയിട്ടുള്ളതായും, ഐ എം ബി പി അധികരിച്ച് വായ്പ നൽകിയ കാര്യവും സൂചിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. മാത്രമല്ല വായ്പാ വിതരണത്തിൽ ക്രമക്കേടുകളും വിശദമായി രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. 2018 - 19, 2019 - 2020 എന്നീ വർഷങ്ങളിൽ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് 17/19 സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള പ്രൊഫോർമയിൽ തന്നെ സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നു. നിയമാനുസൃതം ചുമതലപ്പെട്ട ജോലികൾ ടിയാരി നിർവഹിച്ചതായി രേഖകൾ പ്രകാരം കാണുന്നുണ്ട്. ആകയാൽ ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും ശ്രീമതി ടി.കെ. ഷേർലിക്ക് എതിരായുള്ള ആരോപണങ്ങൾ ശരിവെക്കുന്ന വിധമുള്ള തെളിവുകൾ ഒന്നും തന്നെ കണ്ടെത്തിയിട്ടില്ല എന്നും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.

Additional Registrar of Co-operative Societies (Consumer)  
Office of the Registrar of Co-operative Societies  
Thiruvananthapuram

73

ശ്രീമതി. രാജി എ.ജെ - സീനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ

(നിലവിലുണ്ടാകുന്ന സമ്പന്നിയിൽ)

കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നിലവിലുണ്ടാകുന്ന സമ്പന്നിയിലായ ശ്രീമതി രാജി എ.ജെ-യ്ക്കുതിരായ കറ്റാരോപണം, ടിയാരി മുകുന്ദപുരം സഹകരണ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ നിയന്ത്രണത്തിൽ ഇരിഞ്ഞാലക്കുട യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടറായി സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്ന 07.10.2017 മുതൽ 07.08 2019 വരെയുള്ള കാലയളവിൽ സംഘത്തിന്റെ 2014-15, 2015-16 വർഷങ്ങളിൽ ഓഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടുകൾ സംബന്ധിച്ച് തൃശ്ശൂർ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) റിപ്പോർട്ട് ആവശ്യപ്പെട്ടിരുന്നെങ്കിലും, സംഘത്തിൽ നടന്ന ഗുരുതരക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച് സമയബന്ധിതമായി അന്വേഷണം നടത്തി റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള യാതൊരു നടപടിയും യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ എന്ന നിലയിൽ സ്വീകരിച്ചിരുന്നില്ല എന്നും യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർമാർ തങ്ങളുടെ അധികാരപരിധിയിലുള്ള എന്തെങ്കിലും രണ്ടു സഹകരണ സംഘങ്ങളിൽ വിശദപരിശോധനയും മൂന്നു സഹകരണ സംഘങ്ങളിൽ അകസ്മിക പരിശോധനയും നടത്തണം എന്ന നിബന്ധന ഉള്ളപ്പോൾ ഇത്തരത്തിലുള്ള പരിശോധനകളൊന്നും തന്നെ ടിയാരി മേപ്പടി സംഘത്തിൽ നിർവ്വഹിച്ചിട്ടുള്ളതായി കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല എന്നതും ആയിരുന്നു ആരോപണങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച് വിശദീകരണം നൽകുന്നതിന് കറ്റാരോപണമെമ്മോയും കറ്റാരോപണ പത്രികയും സർക്കാരിൽ നിന്ന് ശ്രീമതി രാജി എ.ജെ.യ്ക്ക് നൽകിയിരുന്നതും അതിനുള്ള വിശദീകരണം സർക്കാരിലേക്ക് ശ്രീമതി രാജി എ.ജെ. നൽകിയിട്ടുള്ളതുമാണ്. തുടർന്ന് സഹകരണ സെക്രട്ടറിയുടെ 07.04.2022 ലെ സ.ഉ. (സാധാ)നമ്പർ 246/2022/സഹ. ഉത്തരവ് പ്രകാരം കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ അഴിമതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സമ്പന്നിയിലായ ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ 1960-ലെ കേരള സിവിൽ സർവ്വീസസ് (തരംരംതിരിക്കലും നിയന്ത്രണവും അപ്പീലും) ചട്ടം 15 പ്രകാരം ഔദ്യോഗിക അന്വേഷണം നടത്തുന്നതിനായി സഹകരണ അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ (കൺസ്യൂമർ) നെ ചുമതലപ്പെടുത്തുകയും അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അന്വേഷണം ഉദ്യോഗസ്ഥൻ

74

മുന്മാകെ നേരിട്ട് ഹാജരായി. ആവശ്യമായ വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ചട്ടപ്രകാരം നോട്ടീസ് നൽകുകയും അതുപ്രകാരം ശ്രീമതി രാജി എ.ജെ. 20.05.2022 നു കേരള ബാങ്ക് തൃശ്ശൂർ വീജിയണൽ ഓഫീസിൽ വച്ച് നടത്തിയ ഹിയറിംഗിൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ മുന്മാകെ നേരിട്ട് ഹാജരാകുകയും വിശദീകരണങ്ങൾ നൽകുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. പ്രസ്തുത സമയം ടിയാരി സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള രേഖകളുടെയും വിശദീകരണങ്ങളുടെയും മൊഴികളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ താഴെപറയുംപ്രകാരം നിഗമനത്തിൽ എത്തിച്ചേർന്നിരിക്കുന്നു.

2014-15, 2015-16 വർഷങ്ങളിലെ ഓഡിറ്റ്സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടുകൾ സംബന്ധിച്ചതൃശ്ശൂർ ജില്ലാ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) റിപ്പോർട്ട് ആവശ്യപ്പെട്ടിരുന്നെങ്കിലും സംഘത്തിൽ നടന്ന ഗുരുതരക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച് സമയബന്ധിതമായി അന്വേഷണം നടത്തി റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതിന് നടപടി സ്വീകരിച്ചില്ല എന്ന ആരോപണം വസ്തുതാവിരുദ്ധമാണ്. 2014-15 ഓഡിറ്റ്സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് മറുപടി -09.01.2018-ലും 2015-16 ഓഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് മറുപടി 20.06.2018-ലും സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. 2014-15 വർഷത്തെ ഓഡിറ്റ്സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് ടിയാരി 07.10.2017 നു ചാർജ്ജ് എടുത്തപ്പോൾ കൈമാറി കിട്ടിയതാണ്. പ്രസ്തുത സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിൽ സ്റ്റോക്കിൽ കണ്ടെത്തിയ കുറവും ബാങ്കിൽ-4 സാർണ്ണിപ്പണയ വായ്പയിൽ മുക്കപണ്ടം പണയം സ്വീകരിച്ചത് സംബന്ധിച്ചും, റബ്ബർകോവ്വാപാർത്തിൽ രണ്ടുപേരുടെ കൺഫർമേഷൻ തുകയിൽ വന്ന വ്യത്യാസം സംബന്ധിച്ചും മാത്രമാണ് പ്രപാദിച്ചിരിക്കുന്നത്. പ്രസ്തുത നഷ്ടത്തുകകൾ ഓഡിറ്റിൽ തടഞ്ഞു കരുതൽ വെച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. 2018-19 ൽ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യപ്പെട്ട ബാങ്കിന്റെ നിലനിൽപ്പിനെ തന്നെ ബാധിക്കുന്ന തരത്തിലുള്ള ഗുരുതരമായ വായ്പാക്രമക്കേട് സംബന്ധിച്ച യാതൊരു പരാമർശവും ഈ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിൽ ഉണ്ടായിരുന്നില്ല. ആയതിന് മറുപടി നൽകുന്നതിന് സ്റ്റോക്ക് കുറവിന് ഇനം തിരിച്ചുള്ള കണക്കുകൾ ബാങ്ക് നൽകേണ്ടത് ആവശ്യമായതിനാൽ 15.05.2017 ൽ ബാങ്കിനോട് ആവശ്യപ്പെട്ടിട്ടും ബാങ്കിൽ നിന്ന് ലഭിക്കാതിരുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ 08.01.2018 ൽ കണക്കുകൾ ആവശ്യപ്പെട്ടുകൊണ്ട്

75

വീണ്ടും സംഘത്തിന് കത്ത് നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ് ഇതിനു ബാങ്ക് മറുപടി നൽകാത്തതിനാൽ ഇക്കാര്യം സൂചിപ്പിച്ചുകൊണ്ട് ബാങ്കിൽ നേരിട്ട ഈ വിഷയത്തിൽ നടത്തിയ പരിശോധനയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ബോധ്യപ്പെട്ട വിവരങ്ങൾ ഉൾക്കൊള്ളിച്ചുകൊണ്ട് മുകന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽനിന്നും 09.01.2018 ന് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സംബന്ധിച്ച് മറുപടി സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതാണെന്നും ബോധിപ്പിച്ചു. 2014-15 ഓഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സംബന്ധിച്ച് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ നിന്നും 27.01.2018 ൽ സി.ആർ.പി.9730/2015 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം ബാങ്കിനോട് വിശദീകരണം ആവശ്യപ്പെട്ടിരുന്നു. ഈ വിഷയത്തിൽ 17.03.2018-ൽ ബാങ്ക് നൽകിയ വിശദീകരണത്തിന്മേൽ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ അഭിപ്രായം രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിന് ആവശ്യപ്പെട്ടുകൊണ്ട് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ നിന്നും 26.03.2018 ലെ സി.ആർ.പി. 9730/2015 കത്ത് ലഭിച്ചിരുന്നു. ബാങ്ക് നൽകിയ വിശദീകരണം പൂർണ്ണമായും തൃപ്തികരമായിരുന്നില്ല. ബാങ്ക് മറുപടിയിൽ സൂചിപ്പിച്ചിരുന്ന സുപ്രഭാർക്കറ്റിലെ ഡെഫിസിറ്റ് സ്റ്റോക്കിന് 25 ശതമാനം വരുന്ന തുക ബാങ്ക് 09.04.2016 ലെ 106-ാം നമ്പർ തിരുമാനപ്രകാരം വിട്ടുനൽകിയത് 2015-ൽ അല്ലായിരുന്നു. ആയത് 2015-16 ലേതായിരുന്നു എന്ന തിരുമാനം പരിശോധനയിൽ വ്യക്തമായി 2014-15 വർഷത്തിൽ സ്റ്റോക്കുകൾ വന്ന തുക 370554/- രൂപ പൂർണ്ണമായും തിരികെ ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുള്ളതാണ്. 2015-16 ലെ സ്റ്റോക്കിലെ കുറവിൽ 20152.11/- രൂപ മാത്രമാണ് തിരികെ ഈടാക്കിയിരുന്നത്. ബാങ്കിന് തുക 64958.5/- രൂപ ഇളവ് ചെയ്യുന്നതിന് ഭരണസമിതി തിരുമാനം കൈക്കൊണ്ടിരുന്നു. ഇപ്രകാരം തുക വിട്ടു നൽകുന്നതിന് ബാങ്ക് ഭരണ സമിതിക്ക് അധികാരമില്ല എന്നിരിക്കെ ബാങ്ക് സ്വീകരിച്ച നടപടി പൂർണ്ണമായും തെറ്റാണ്. ഈടാക്കാൻ ബാങ്കിനിൽപ്പുള്ള സ്റ്റോക്കിലെ കുറവ് ആരിൽ നിന്നും തുക ഈടാക്കും എന്നതു സംബന്ധിച്ച് ഇനം തിരിച്ച്, വർഷം തിരിച്ച് കണക്ക് ബാങ്ക് സമർപ്പിച്ചിട്ടില്ലായിരുന്നു. മേൽ ന്യൂനത പരിഹരിച്ച് സമർപ്പിക്കുന്നതിനു ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകിയിരുന്നു. എന്നാൽ ബാങ്ക് ആയതു സമർപ്പിച്ചിരുന്നില്ല. 30.07.2018 ൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ നിന്നും വന്നിരുന്ന ഓർമ്മ കരിപ്പിനു



76

മുറപടി നൽകുന്നതിന് 28.09.2018 നു ഈ വിഷയത്തിൽ പരിശോധനയ്ക്ക് ഹാജരായെങ്കിലും മേൽ ന്യൂനതകൾ ബാങ്ക് പരിഹരിച്ചു നൽകിയില്ലായിരുന്നു. 2015-16 സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് ഇരിഞ്ഞാലക്കുട യൂണിറ്റിന്റെ ചാർജ് എടുത്തപ്പോൾ എനിക്ക് കൈമാറി കിട്ടിയതാണ്. തൃശ്ശൂർ ജില്ലാ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ 27.03.2017 തീയതി രേഖപ്പെടുത്തിയ സി.ആർ.പി. 1840/2017 നമ്പർ ഫയൽ ഉൾപ്പെടുത്തുമായിരുന്നു, ന്യൂനത മൂന്നിന് മാത്രം സെക്ഷൻ 65 പ്രകാരം വിശദമായ അന്വേഷണത്തിന് ശുപാർശ ചെയ്തിരുന്നു. 11/79 സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള പ്രോഫോർമയിൽ ഓഡിറ്ററുടെ പേരും സംഘം രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത തീയതിയും പ്രവർത്തനമാരംഭിച്ച തീയതിയും വർഷവും മാത്രമാണ് രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളത്. എന്നാൽ പിന്നീട് ഓഡിറ്റർ ആയത് ടൈപ്പ് ചെയ്ത ഓഡിറ്റ് ഓഫീസിൽ സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചപ്പോൾ അവസാന ഖണ്ഡികയായി എല്ലാ ന്യൂനതകളിലേക്കും വകുപ്പ് 65 അന്വേഷണത്തിന് ശുപാർശ ചെയ്തിരുന്നു. ആയത് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) ഓഫീസിലേക്ക് ലഭിച്ചിരുന്നില്ല. ഏതെങ്കിലും ഫയലുകളോ പരാതികളോ പരിശോധിക്കുന്നതിന് ബാങ്കിൽ ചെല്ലുന്ന പക്ഷം നിസ്സഹകരണമാണ് ജീവനക്കാരുടെ ഭാഗത്തുനിന്നും ഉണ്ടാകാറുള്ളത്. രേഖകൾ പരിശോധനയ്ക്ക് നൽകുന്നതിന് ബാങ്ക് അധികാരികൾ തയ്യാറാകാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ പലപ്പോഴും പരിശോധന വൈകുന്നത് പതിവാണ്, ആയത് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതാണ്. സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിന് മുറപടി നൽകുന്നതിലേക്കായി ആവശ്യമായ രേഖകളും സംഘത്തിന്റെ വിശദീകരണവും ലഭിക്കുന്നതിനായി 08.01.2018-ൽ ബാങ്കിന് കത്ത് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. തുടർന്ന് ബാങ്ക് ആവശ്യമായ രേഖകൾ യഥാസമയം സമർപ്പിക്കുന്നില്ല എന്ന വിവരം 09.01.2018 തീയതിയിൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറിനെ അറിയിച്ചിട്ടുള്ളതുമാണ്. 03.03.2018 ലെ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിലെ സി.ആർ.പി .നമ്പർ 1840/2017 കത്ത് പ്രകാരം 10 ദിവസത്തിനകം റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതിന് ആവശ്യപ്പെട്ടു കൊണ്ട് ഓർമ്മക്കുറിപ്പ് ലഭിച്ച സാഹചര്യത്തിൽ 16.03.2018 ന് സംഘത്തിൽ നേരിട്ട് നടത്തിയ പരിശോധനയുടെയും ഇരിഞ്ഞാലക്കുട, അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ 18.05.2018 തീയതിയിൽ ബാങ്ക്



77

സമർപ്പിച്ച 23.03.2018 ലെ ഭരണസമിതി തീരുമാനത്തിന്റെയും വിശദീകരണ മറുപടിയുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ 20.06.2018 ൽ 2015-16 സ്പെഷ്യൽറിപ്പോർട്ട് സംബന്ധിച്ച് മറുപടി ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. 12.10.2018 ലെ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ സി.ആർ.പി. 1840/2017 നമ്പർ കത്ത്പ്രകാരം മേൽ റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ അധികവിവരങ്ങൾ ആവശ്യപ്പെട്ട് ഒരു കത്ത് ലഭിച്ചിട്ടുള്ളതും ബാങ്കിന് അതിന്റെ പകർപ്പ് നൽകിയിട്ടുള്ളതുമാണ്. തുടർന്ന് 17.12.2018-ൽ ബാങ്കിൽ ആകസ്മികപരിശോധനയ്ക്ക് ചെന്നപ്പോൾ വിവരങ്ങൾ പരിശോധിച്ചെങ്കിലും റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ അധികവിവരങ്ങൾ ബാങ്കിൽ നിന്നും ലഭ്യമായില്ല. തുടർന്ന് 25.05.2019 ൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ നിന്നും ഈ വിഷയത്തിന്മേൽ ഒരു ഓർമ്മക്കുറിപ്പ് ലഭിച്ചിട്ടുള്ളതും, ആയതിന് 12.07.2019 നു മാത്രമാണ് ബാങ്ക് മറുപടി നൽകിയിട്ടുള്ളത്. പ്രസ്തുതവേളയിൽ 12.07.2019 ന് ബാങ്ക് നൽകിയ മറുപടിയേക്കാൾ ഗുരുതരമായ വായ്പക്രമക്കേടുകൾ 2019 ജൂൺ ജൂലൈ മാസങ്ങളിൽ നടത്തിയ പരിശോധനയിൽ കണ്ടെത്തുകയും ആകയാൽ 30.07.2019 ന് 2015-16 വർഷത്തെ തുടർ പരിശോധന സാധ്യമായില്ല എന്നും ബോധിപ്പിച്ചു തുടർന്ന് 07.08.2019 ൽ ചാലക്കുടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിലേക്ക് ടിയാരിയെ സമലം മാറ്റിയിട്ടുള്ളതും യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ എന്ന നിലയിൽ നിയമപ്രകാരം നടത്തേണ്ടതായ സ്റ്റാറ്റൂട്ടറി പരിശോധനകൾ നിർവഹിച്ചിട്ടുള്ളതും അവയുടെ യാത്രവധികൾ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ അംഗീകരിച്ചിട്ടുള്ളതും ആയതിനാൽ മേൽ അവലോകനം നടത്തിയിട്ടുള്ളതുമാണ്. ഈകാലയളവിൽ 57 മിന്നൽപരിശോധനകളും 33 വിശദ പരിശോധനകളും നിർവഹിച്ചിട്ടുണ്ട്. ആകയാൽ പരിശോധനാ വിഷയത്തിൽ വീഴ്ചകൾ വന്നിട്ടില്ലാത്തതും പരിശോധനകൾ കൃത്യമായി നിർവഹിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ്. കരുവന്തൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ സിവിൽസ്റ്റേഷൻ എന്ന എക്സിറ്റൻഷൻ കൗണ്ടറിലും 27.05.2019 ലും മെയിൻബ്രാഞ്ചിൽ 17.12.2018 ലും മിന്നൽ പരിശോധന നടത്തിയിട്ടുള്ളതും റിപ്പോർട്ട് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതും ന്യൂനത ബാങ്കിനു നൽകിയിട്ടുള്ളതുമാണ്. കൂടാതെ ഹെഡ്ഓഫീസിൽ ഒരു വിശദപരിശോധന

78

2019 ജൂലൈ മാസത്തിൽ നടത്തിയിട്ടുണ്ട്. 16.01.2019 ന് ബാങ്കിൽ നിന്നും ഡിസ്കിസ് ചെയ്ത മുൻജീവനക്കാരനായ ശ്രീ. സുരേഷ് എം.വി. രണ്ട് വ്യക്തികൾക്ക് കരുവന്തൂർ സഹകരണ ബാങ്കിൽ നിന്നും വായ്പകൾ നൽകിയത് സംബന്ധിച്ച് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് പരാതി നൽകിയിരുന്നു. ടി പരാതി 19.02.2019 നു മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിൽ ലഭിച്ചു. ആയതു സംബന്ധിച്ച ഫയലുകൾ പൂർണ്ണമായി പരിശോധിക്കാൻ കഴിഞ്ഞില്ല. ഒരു ഫയലിലെ റെക്കോർഡുകൾ കോടതിയുടെ കൈവശത്തിലുമാണ്. മറ്റ് വായ്പ പൂർണ്ണമായി അടച്ച് ആധാരങ്ങൾ തിരികെ കൈപ്പറ്റി കഴിഞ്ഞിരുന്നതുമാണ്. വീണ്ടും സഹകരണ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറിൽനിന്നും 20.05.2019 തീയതി രേഖപ്പെടുത്തി ഓർമ്മക്കുറിപ്പ് ലഭിച്ച സാഹചര്യത്തിൽ ബാങ്കിൽ വീണ്ടും പരിശോധനയ്ക്ക് ഹാജരാവുകയും, രേഖകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ പരിശോധന പുനരാരംഭിക്കുകയും ചെയ്തു. 14.06.2019 ന് പ്രസ്തുത പരാതി പരിശോധനാ വേളയിൽ പരാതിയിൽ പ്രതിപാദിച്ചിരിക്കുന്ന വായ്പ അല്ലാതെ മറ്റുവായ്പകൾ കൂടി പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും വായ്പകളിൽ വ്യാപകമായ ക്രമക്കേടുകൾ ഉണ്ടെന്ന ശ്രദ്ധയിൽപ്പെടുകയും, കൂടുതൽ പരിശോധന ആവശ്യമാണെന്ന ബോധ്യപ്പെട്ടതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ജൂൺ മാസത്തിലും, ജൂലൈ മാസത്തിലും നിരവധി ദിവസം വിശദപരിശോധന നടത്തിയതിൽ ബാങ്കിന്റെ നിലനിൽപ്പിനെ തന്നെ ബാധിക്കുന്ന വായ്പക്രമക്കേടുകൾ കണ്ടെത്താനായി. ആയവ സംബന്ധിച്ച് ഒരു ന്യൂനതകത്ത് 27.07.2019 ന് ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിക്കും, ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്കും നൽകുകയും കൈയൊപ്പ് വാങ്ങുകയും ചെയ്തിരുന്നു. ആയതിന് ശേഷം 30.07.2019 തീയതിയിൽ സെക്രട്ടറിക്കും ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്കും നൽകിയ കത്തിന് പകർപ്പും ന്യൂനതകളിൽ ഒരു വിശദപരിശോധന അനിവാര്യമാണെന്ന് ശുപാർശയോട് കൂടിയ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർക്കുള്ള കത്തും സഹിതം 30.07.2019 ന് മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർക്ക് ഇൻസ്പെക്ഷൻ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചു. മേൽ വിശദ പരിശോധനയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ തൃശ്ശൂർ ജില്ലാ സഹകരണസംഘം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ കേരള സഹകരണ നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരം എൻക്വയറി ഉത്തരവ് ആയിട്ടുള്ളതുമാണ്. 16.01.2019 ന് ശ്രീ.സുരേഷ് നൽകിയ

79

പരാതി അല്ലാതെ വായ്പ സംബന്ധിച്ച മറ്റുപരാതികൾക്കും തന്നെ ഈ കാലയളവിൽ യൂണിറ്റിന് ലഭിച്ചിട്ടില്ലാത്തത് ആകുന്നു.

ഇരിഞ്ഞാലക്കുട യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടറായി സേവനമനുഷ്ഠിച്ചിരുന്ന കാലയളവിൽ സ്റ്റാറ്റൂട്ടറി ഇൻസ്പെക്ഷൻ നടത്തുന്നതിന് പുറമേ വാർഷിക സ്ഥിതിവിവര കണക്കുകൾ തയ്യാറാക്കൽ വാർഷികസ്റ്റോക്കെടുപ്പ് നടത്തുക, സെക്രട്ടറി കോൺഫറൻസുകൾ, മറ്റുമീറ്റിങ്ങുകൾ, കടിശ്ശികനിവാരണ, അദാലത്തുകളിൽ പങ്കെടുക്കുക, വകാലത്ത്ഫയലുകൾ ഹിയറിങ്നടത്തുക, പുതിയതായി രജിസ്റ്റർചെയ്ത സഹകരണ സംഘങ്ങളുടെ പ്രവർത്തനം ക്രമവൽക്കരിക്കുക, സംഘങ്ങളുടെ തെരഞ്ഞെടുപ്പ്നടപടി ക്രമങ്ങൾ പൂർത്തീകരിക്കുക, രണ്ട് പ്രമുഖ സഹകരണ സംഘങ്ങളുടെ പ്രകാരമുള്ള പരിശോധന നടത്തുകയും റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുക, മറ്റൊരു പ്രമുഖ സംഘത്തിന്റെ 66 പ്രകാരമുള്ള തുടരന്വേഷണം നടത്തുക എന്നിവയും നിർവഹിച്ചിട്ടുണ്ട്. കരുവന്തൂർ സർവീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ നടന്ന വളരെ മുതൽമുട്ടയായ ബാങ്കിന്റെ നിലനിൽപ്പിനെ തന്നെ ബാധിക്കുന്ന തരത്തിലുള്ള വ്യാപകമായ വായ്പക്രമക്കേട് ആദ്യമായി കണ്ടെത്തി 30.07.2019 റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിട്ടും സസ്സെൻഡ്ചെയ്ത നടപടി നിർഭാഗ്യകരമാണെന്നും ബോധിപ്പിച്ച സർവീസിൽ പ്രവേശിച്ച കാലം മുതൽ മറ്റു യാതൊരു അച്ചടക്ക നടപടികൾക്കും വിധേയനായിട്ടില്ലെന്നും പൂർണ്ണ ആത്മാർത്ഥതയോടും അർപ്പണബോധത്തോടും കൂടി സഹകരണവകുപ്പിൽ ഇൻസ്പെക്ടർ എന്ന നിലയിൽ സേവനമനുഷ്ഠിച്ചു വന്നിരുന്നതാണെന്നും മനപ്പൂർവ്വമായ വീഴ്ച തന്റെ ഔദ്യോഗിക കൃത്യനിർവഹണത്തിൽ സംഭവിച്ചിട്ടില്ലെന്നും തുടർനടപടികൾ ഒഴിവാക്കണമെന്നും അപേക്ഷിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ശ്രീമതി രാജിഎ.ജെ മുനോട്ടുവെച്ച വാദങ്ങളും രേഖകളും പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും കരുവന്തൂർ സർവീസ് സഹകരണബാങ്കിന്റെ 2014-15, 2015-16 വർഷങ്ങളിലെ ഓഡിറ്റന്യൂനതാ സ്പെഷൽ റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ കൃത്യമായ സമയങ്ങളിൽ തുടർനടപടികൾ ടിയാരി സ്വീകരിച്ചിരുന്നതാണെന്ന് കാണുന്നു. ന്യൂനതകൾ

80

പരിഹരിക്കണമെന്ന് ആവശ്യപ്പെട്ടുകൊണ്ട് സ സംഘം സെക്രട്ടറിക്കും ഭരണസമിതിക്കും നൽകിയ കത്തുകൾ ഹാജരാക്കിയിട്ടുണ്ട്. റിപ്പോർട്ട് കിട്ടാത്ത സാഹചര്യങ്ങളിൽ ആയവ കൃത്യമായി മേലധികാരികൾക്ക് റിപ്പോർട്ട് നൽകിയിട്ടുള്ളതാണ്. ഓരോ പരിശോധനയിലും കണ്ടെത്തിയ ന്യൂനതകളും അതിനു നൽകിയ വിശദീകരണങ്ങളും വിശദമായിത്തന്നെ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഈ ആവശ്യങ്ങൾക്കായി നിരവധി തവണ സംഘത്തിൽ പരിശോധന നടത്തുകയും റിപ്പോർട്ടുകൾ ലഭ്യമാക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട് എന്ന് കാണുന്നു. മേൽ പറഞ്ഞതിൽ നിന്നും യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ എന്ന നിലയിൽ നടത്തേണ്ട ജോലികളും കർത്തവ്യങ്ങളും കൃത്യമായരീതിയിൽ തന്നെയാണ് ടിയാരി കൈകൊണ്ടിട്ടുള്ളത് എന്ന് കാണുന്നതിനാൽ ടിയാരിക്കെതിരായ കുറ്റാരോപണ പത്രികയിൽ പറഞ്ഞ കാര്യങ്ങൾ നിലനിൽക്കുന്നതല്ല എന്ന് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തുകൊള്ളുന്നു.



*As/Seehai*

*Examine & put up*

*M*

*M. Anshu*  
Secretary to Govt.  
Co-operation Dept.  
Govt. of Kerala  
Puruvanthipuram-695 001  
Ph: 94478 251000

# കേരള സഹകരണ സർവ്വീസ്

## സഹകരണ ബാങ്കുകൾ

### ക്ലിപ്ത നമ്പർ. 112

സർക്കാർ നിയോഗിച്ച ഉന്നതതല  
കമ്മിറ്റിയുടെ അന്തിമ റിപ്പോർട്ട്

INDEX

Sl.No	Enclosure No.	ITEMS	Page No
1		കരുവന്നൂർ SCB - വിദഗ്ദ്ധ സമിതിയുടെ അന്തിമ റിപ്പോർട്ട്	1-46
2	A	വിദഗ്ദ്ധ സമിതിയെ നിയമിച്ചു കൊണ്ടുള്ള സർക്കാർ ഉത്തരവ് (2 പേജ്)	1-2
3	B	ക്രമക്കേട് നടന്ന വായ്പകളുടെ പൂർണ്ണപട്ടിക (12 പേജ്)	3-14
4	C	ബാധ്യതാ പട്ടിക (153 പേജ്)	15-167
5	D1	സർക്കുലർ 2/14 (4 പേജ്)	168-171
6	D2	സർക്കുലർ 9/14 (1 പേജ്)	172
7	D3	സർക്കുലർ 36/12 (2 പേജ്)	173-174
8	D4	MDS Sanction ഉത്തരവ് (1 പേജ്)	175
9	D5	MDS Sanction ഉത്തരവ് (1 പേജ്)	176
10	E	15.09.2021 ലെ MDS ആസ്തി - ബാധ്യത പട്ടിക (3 പേജ്)	177-179
11	F	30.06.2021 ലെ MDS ആസ്തി - ബാധ്യത പട്ടിക (8 പേജ്)	180-187
12	G	നീതി മെഡിക്കൽസ് ജീവനക്കാരുടെ പട്ടിക (1 പേജ്)	188
13	H	സൂപ്പർമാർക്കറ്റ് അനുമതി ഉത്തരവുകൾ (3 പേജ്)	189-191
14	I	റബ്കോ എജന്റ് എഗ്രിമെന്റുകൾ (25 പേജ്)	192-216
15	J	IT റിപ്പോർട്ട് (4 പേജ്)	217-220
16	K	ജീവനക്കാരുടെ പോഷക വിഭാഗം ഉപനിബന്ധന (4 പേജ്)	221-224
17	L	സെക്രട്ടറി സുനിൽകുമാറിന്റെ നിയമന തിരുമാനം (1 പേജ്)	225
18	M	സൂപ്പർമാർക്കറ്റ് ജീവനക്കാരുടെ പട്ടിക (2 പേജ്)	226-227
19	N	നവതി മന്ദിര നിർമ്മാണ അനുമതി ഉത്തരവ് (2 പേജ്)	228-229
20	O	നവതി മന്ദിരം - അധിക തുക ചെലവഴിക്കുന്നതിനനുവദിച്ച ഉത്തരവ് (2 പേജ്)	230-231
21	P	നവതി മന്ദിര നിർമ്മാണ എസ്റ്റിമേറ്റ് (9 പേജ്)	232-240
22	Q	സർക്കുലർ 62/20 (4 പേജ്)	241-244
23	R	സർക്കുലർ 11/79 (2 പേജ്)	245-246

സംസ്ഥാന സർക്കാരിന്റെ 24.07.2021 ലെ G.O.(Rt) No. 451/2021/Co-op ഉത്തരവ് പ്രകാരം നിയോഗിക്കപ്പെട്ട ഉന്നതതല സമിതി അംഗങ്ങൾ

1. ഗോപകുമാർ.പി.കെ, ജോയിന്റ് സെക്രട്ടറി, സഹകരണവകുപ്പ്, ഗവൺമെന്റ് സെക്രട്ടറിയേറ്റ്
2. എം. ബിനോയ് കുമാർ, അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ (ക്രെഡിറ്റ്), സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസ്, തിരുവനന്തപുരം
3. ഇ.രാജേന്ദ്രൻ, ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ (ആഡിറ്റ്), കണ്ണൂർ
4. അയ്യപ്പൻനായർ.റ്റി, അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ/നോഡൽ ഓഫീസർ ഐ.റ്റി, സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസ്, തിരുവനന്തപുരം
5. കെ.ആദിശേഷ്യ, ടെക്നിക്കൽ എക്സ്പെർട്ട്, കേരള സംസ്ഥാന സഹകരണ ബാങ്ക്
6. ജയചന്ദ്രൻ.എസ്, അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ), കാട്ടാക്കട
7. വി. ജെർണയിൽ സിംഗ്, അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ), ചിറയിൻകീഴ്
8. അജിത്കുമാർ.എ.പി, സ്പെഷ്യൽ ഗ്രേഡ് ഇൻസ്പെക്ടർ, അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ഓഫീസ്, നെടുമങ്ങാട് (Nominated by RCS)
9. രാജാറാം.ആർ, ജൂനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ, സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസ്, തിരുവനന്തപുരം (Nominated by RCS)



# കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ 112

## സർക്കാർ നിയോഗിച്ച ഉന്നതതല കമ്മിറ്റിയുടെ അന്തിമ റിപ്പോർട്ട്

കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ 112 ൽ നടന്ന അതീവ ഗുരുതര ക്രമക്കേടിന്റെ ഭാഗമായി വൻതുകകൾ അപഹരിക്കപ്പെട്ടു എന്നുള്ള വിവരം സർക്കാരിന്റെ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടതിനെ തുടർന്ന് ടി ക്രമക്കേടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിഷയങ്ങൾ പരിശോധിച്ച് വിശദമായ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കാനായി 24.07.2021 ൽ G.O.(Rt) 451/2021/Coop നമ്പരായി ഒൻപതംഗ ഉന്നതതല കമ്മിറ്റി രൂപീകരിച്ച് സർക്കാർ ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിച്ചിരുന്നു. ടി ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച് വസ്തുനിഷ്ടമായ വിശകലനം നടത്തിയും ക്രമക്കേടുകൾ സമയബന്ധിതമായി കണ്ട് പിടിക്കുന്നതിൽ സഹകരണ വകുപ്പ് ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കുണ്ടായ വീഴ്ച സംബന്ധിച്ചും റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യാൻ ടി ഉത്തരവിൽ നിർദ്ദേശിച്ചിരുന്നു. അതനുസരിച്ച് ടി ബാങ്കിന്റെ ആസ്ഥാന ആഫീസ്, വിവിധ ശാഖകൾ, ബാങ്കിന്റെ കീഴിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്ന വിവിധ വ്യാപാര സ്ഥാപനങ്ങൾ, ബാങ്കിന്റെ ഭരണനിർവ്വഹണവും ആഡിറ്റ് നിയന്ത്രണവും നിർവ്വഹിക്കുന്ന സഹകരണ വകുപ്പ് ആഫീസുകൾ എന്നിവിടങ്ങളിലെ വിവിധ രേഖകളും പ്രമാണങ്ങളും പരിശോധന വിധേയമാക്കുകയുണ്ടായി. ടി പരിശോധനയിൽ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകൾക്ക് ആധാരമായ വിഷയങ്ങൾ കമ്മിറ്റി പരിശോധിച്ച് ബോധ്യപ്പെട്ടു. കൂടാതെ ടി ക്രമക്കേടുകൾ യഥാസമയം കണ്ടെത്തി പരിഹാര നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിൽ വകുപ്പ് ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കുണ്ടായ വീഴ്ചകളും കമ്മിറ്റിക്ക് ബോധ്യപ്പെട്ടു. ഉന്നതതല കമ്മിറ്റി വിശദമായ പരിശോധനയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ബഹു. സർക്കാർ മുൻപാകെ 09.08.2021 ന് ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചിരുന്നു. ബാങ്കിന്റെ ഘടന, പ്രവർത്തനം, നിലവിലെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി എന്നിവ സംബന്ധിച്ച് പൊതുവെയും ടി സർക്കാർ ഉത്തരവിൽ പരാമർശിച്ച വിഷയങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച് പ്രത്യേകിച്ചും ഉള്ള ഉന്നതതല കമ്മിറ്റിയുടെ വിശദ റിപ്പോർട്ട് ചുവടെ ചേർക്കുന്നു. (അന്വേഷണ ഉത്തരവ് **അനുബന്ധം A** ആയി ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു)

### ബാങ്കിന്റെ ഘടന, പ്രവർത്തനം

കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്ലിപ്തം നമ്പർ 112 കൊല്ലവർഷം 20.12.1097 നു രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് കൊല്ലവർഷം 25.03.1098 നു പ്രവർത്തനം ആരംഭിച്ചു. ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തന പരിധി തൃശ്ശൂർ ജില്ലയിലെ പൊറത്തിശേരി പഞ്ചായത്തിലെ പൊറത്തിശേരി, മാടായിക്കോണം, ഇരിങ്ങാലക്കുട വില്ലേജുകളാണ്. നിലവിൽ ബാങ്കിന് കരുവന്നൂരിൽ ആസ്ഥാനശാഖയും മാപ്രാണം, മുർക്കനാട്, കുഴിക്കാട്ടുകോണം, പൊറത്തിശ്ശേരി എന്നിവിടങ്ങളിൽ ശാഖകളും സിവിൽ സ്റ്റേഷൻ എക്സിറ്റൻഷൻ കൗണ്ടറും ആണുള്ളത്. ഇതിനുപുറമെ മാപ്രാണം, പുത്തൻതോട്, പൊറത്തിശേരി എന്നിവിടങ്ങളിൽ മൂന്നു നീതി മെഡിക്കൽ സ്റ്റോറുകളും, മാപ്രാണം, കരുവന്നൂർ, മുർക്കനാട് എന്നിവിടങ്ങളിൽ മൂന്നു സഹകരണ സൂപ്പർമാർക്കറ്റുകളും ബാങ്കിന്റെ കീഴിൽ പ്രവർത്തിച്ചുവരുന്നു. കൂടാതെ കരുവന്നൂരിൽ ഒരു വളം, കീടനാശിനി

ഡിപ്പോയും തൃശ്ശൂർ ജില്ലയിലെ റബ്ബർ ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ ഡീലർഷിപ്പും, സ്ത്രീകൾക്കായി പേപ്പർ ഉൽപ്പന്ന നിർമ്മാണ യൂണിറ്റും ബാങ്ക് നടത്തി വരുന്നു.

ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 3 പ്രകാരം ബാങ്കിന്റെ പ്രധാന പ്രവർത്തനങ്ങൾ അംഗങ്ങളുടെ ഇടയിൽ മിതത്വം, സ്വയം പ്രാപ്താ ബോധം തുടങ്ങിയവ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുക, അംഗങ്ങൾക്ക് ഹ്രസ്വകാല, മദ്ധ്യകാല, ദീർഘകാല സാധാരണ വായ്പകൾ വിതരണം ചെയ്യുക, കാർഷികാവശ്യത്തിന് വിത്ത്, വളം, കീടനാശിനി തുടങ്ങിയവ സംഭരിച്ച് നൽകുക, ഉദ്ദേശ നിർവ്വഹണത്തിനായി ധനം വ്യക്തികളിൽ നിന്നും സ്ഥാപനങ്ങളിൽ നിന്നും സമാഹരിക്കുക, സ്വർണ്ണപണയത്തിന്റെ ഹൗസിൻമേൽ വായ്പകൾ നൽകുക, ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തന പുരോഗതിക്ക് സഹായകമാകുന്ന ബാങ്കിംഗ് ഇതര വ്യാപാരങ്ങൾ നടത്തുക, കൺസ്യൂമർ ഫെഡറേഷൻ, റബ്ബർ, റെയ്ഡ്കോ, തുടങ്ങിയ സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ഏജൻസികൾ നടത്തുക തുടങ്ങിയവയാണ്.

**ബാങ്കിന്റെ ഭരണ നിർവ്വഹണം**

ബാങ്കിന്റെ നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 31 (എ) പ്രകാരം 15 അംഗ ഡയറക്ടർ ബോർഡാണ് ബാങ്കിന്റെ ഭരണ നിർവ്വഹണം നടത്തുന്നത്. ഇതിൽ 13 പേർ "എ" ക്ലാസ് അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും തെരഞ്ഞെടുക്കപ്പെടുന്നവരും രണ്ടുപേർ ഭരണസമിതി നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യുന്ന ബാങ്കിംഗ് മേഖലയിൽ വൈദഗ്ധ്യം ഉള്ളവരും ആയിരിക്കും. തെരഞ്ഞെടുക്കപ്പെടേണ്ടവരിൽ ഒരാൾ പട്ടികജാതി/പട്ടികവർഗ്ഗ വിഭാഗത്തിൽ ഉള്ളയാളും 3 പേർ വനിതകളും ആയിരിക്കും. ഭരണസമിതിയുടെ കാലാവധി തെരഞ്ഞെടുപ്പ് തീയതി മുതൽ 60 മാസം (5 വർഷം) ആയിരിക്കും.

ബാങ്കിൽ 2011 മുതൽ ചുമതല വഹിച്ചിരുന്ന ഭരണസമിതി അംഗങ്ങളുടെ വിവരം ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

**2011-2016 വരെയുള്ള കാലയളവിലെ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾ**

SL No.	DIRECTORS NAME		Address
1	K.K.Divakaran	PRESIDENT	S/o Krishnan, Kattilaparambil House, Madayikonam.P.O
2	Poulose.T.R.	VICE PRESIDENT	S/o Rappai, Thekkooden House, Mapranam, Madayikonam.P.O.
3	Khader Hussain	DIRECTOR	Parothumprambil House, Kattungachira, Irinjalakuda North.P.O.
4	Baiju.T.S.	DIRECTOR	S/o Subramanian, Thaivalappil House, Thaliyakonam, Madayikonam.P.O.
5	Dinesh.M.B.	DIRECTOR	S/o Balan, Muriparambil House, Porathissery, Irinjalakuda North.P.O.
6	Bharathan T.R	DIRECTOR	S/o Raman, Thiyyadi House, Karuvannur.P.O.
7	Mahesh Korambil	DIRECTOR	S/o Mani, Korambil House, Mapranam, Madayikonam.P.O.
8	Lalithan.V.K.	DIRECTOR	S/o Kumaran, Vakkayil House, Porathissery, Irinjalakuda North.P.O.
9	Anto.E.C.	DIRECTOR	S/o Chakku, Erattuparambil House, Moorkanad.P.O.

10	Sugathan.K.V.	DIRECTOR	S/o Velayudhan, Kuruthuparambil House, Moorkanad.P.O.
11	Anitha Vidyasagar	DIRECTOR	W/o Vidyasagar, Kuttassery House, Karuvannur.P.O.
12	Chandrika Gopalakrishnan	DIRECTOR	Cherale House, Madayikonam.P.O.
13	Salini	DIRECTOR	Kunjilikkattil House, Porathissery, Irinjalakuda north P.O.

**2016-2021 വരെയുള്ള കാലയളവിലെ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾ**

Sl No	Name		Address
1	K.K.Divakaran	President	S/o. Krishnan, Kattilaparambil House, Madayikonam.P.O
2	Bharathan.T.R	Vice President	S/o. Raman, Thiyyadi House, Karuvannur.P.O
3	Baiju.T.S	Director	S/o. Subrahmanian, Thaivalappil House, Thaliyakonam, Madayikonam.P.O
4	Dinesh.M.B	Director	S/o. Balan, Muriparambil House, Porathissery, Irinjalakuda North.P.O
5	Lalithan.V.K	Director	S/o. Kumaran, Vakkayil. House, Porathissery, Irinjalakuda North.P.O
6	Sugathan.K.V	Director	S/o. Velayudhan, Karathuparambil House, Moorkanad.P.O
7	Narayanan.N	Director	S/o. Lakshmi Kutty Amma, Nattuvally House, Mapranam, Madayikonam.P.O
8	Aslam.A.M	Director	S/o. Madarsa Ravuthar, Ervaadikkaran House, Kattungachira, Irinjalakuda North.P.O
9	Jose Chakrampully	Director	S/o Antony, Chakrampully House, Mapranam, Madayikonam.P.O
10	Jijoraj.M.A	Director	S/O. Antony, Menachery House, Moorkanad.P.O
11	Ambily Mahesh	Director	W/o. Mahesh, Korambil House, Kuzhikkattukonam, Madayikonam.P.O
12	Sumathy Gopalakrishnan	Director	W/o. Gopalakrishnan, Edakkattil House, Porathissery, Irinjalakuda North .P.O
13	Mini Nandanam	Director	W/o. Nandanam, Kakkuzhy Pindiyath House, Karuvannur.P.O

**ബാങ്കിലെ ജീവനക്കാരുടെ വിവരങ്ങൾ**

Sl No	Name	Designation	Remarks
1	T.R.Sunilkumar	Secretary	സസ്പെൻഷനിൽ (ട്രിയാന്റെ വിരമിക്കൽ തീയതി 30.06.2021)
2	E.S.Sreekala	Assistant Secretary	Secretary in charge
3	N.R.Vijayanandan	Internal Auditor	

	P.M.Sathish	Branch Manager	
5	M.K.Biju	Branch Manager	സസ്പെൻഷനിൽ
6	M.M.Nishad	Branch Manager	
7	Sreedevi.C.B	Branch Manager	
8	Baiju.I.R	Accountant	
9	Preethy.T.P	Accountant	
10	Jilse.C.K	Accountant	സസ്പെൻഷനിൽ
11	Beena.V.K	Accountant	
12	Sherly.V.K	Accountant	
13	Preeni.P.S	Senior Clerk	
14	Bindu.K.P	Senior Clerk	
15	Hitha.V.H	Senior Clerk	
16	Shobi.K	Senior Clerk	
17	Mini.K.G	Senior Clerk	
18	Niji.R	Senior Clerk	
19	Resmi.G.Nair	Senior Clerk	
20	Seena.M	Junior Clerk	
21	Ajithkumar.K.K	Peon	
22	Sreeyesh.K.K	Night Watchman	
23	Sujamol Binoy	Peon	
24	Suma.C.C	Peon	
25	Bindhu.K.J	Peon	

**ബാങ്കിന്റെ നിലവിലെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി**

2019-2020 വർഷം വരെയുള്ള ആഡിറ്റ് പൂർത്തിയായിട്ടുള്ള ബാങ്കിന് ടി ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് പ്രകാരം 6.15 കോടി രൂപയുടെ പിരിഞ്ഞടഞ്ഞ ഓഹരി മൂലധനവും 350.70 കോടി രൂപയുടെ നിക്ഷേപ ബാങ്കിനിൽപ്പും സംസ്ഥാന സഹകരണ ബാങ്ക് വായ്പ ബാങ്കിനിൽപ്പ് 36.92 കോടി രൂപയും നബാർഡ് വായ്പ ബാങ്കി നിൽപ്പ് 2.71 കോടി രൂപയും അംഗങ്ങളിൽ നിന്നും പിരിഞ്ഞ് കിട്ടാനുള്ള വായ്പ ബാങ്കി നിൽപ്പ് 405.25 കോടി രൂപയും ബാങ്ക് നിക്ഷേപം 16.41 കോടി രൂപയും മറ്റ് സ്ഥാപനങ്ങളിലെ നിക്ഷേപമായി 2.02 കോടി രൂപയും സ്ഥാവര ജംഗമ വസ്തുക്കളായി 8.07 കോടി രൂപയും അറ്റനഷ്യം 42.13 കോടി രൂപയും ആണുള്ളത്

ബാങ്കിന്റെ 15.09.2021 ലെ താൽക്കാലിക ബാങ്കിപത്രം ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

KARUVANNUR SERVICE CO-OPERATIVE BANK LTD NO.112			
TENDATIVE BALANCE SHEET AS ON 15/09/2021			
LIABILITY	AMOUNT	ASSET	AMOUNT
SHARE CAPITAL	5,87,40,889	CASH IN HAND	16,13,247
DEPOSIT	308,40,84,720	CASH AT KERALA BANK	31,33,948
BORROWINGS	48,17,16,266	CASH AT OTHER BANK	63,11,234
RESERVE FOR OVERDUE	99,88,57,852	INVESTMENT	1084,89,443
RESERVE FOR OVERDUE Interst	76,64,52,320	LOAN	374,64,91,753
INTEREST PAYABLE	11,30,05,994	INTEREST RECEIVABLE	93,99,05,862.20
RESERVES	6,38,45,230	FURNITURE & FITTINGS	3,96,43,462

MDS	14,54,87,650	BUILDING	3,80,64,439
ADVANCE DUE By	16,44,52,458	CLOSING STOCK	2,47,51,683.80
		MDS	28,67,74,050
		ADVANCE DUE To	21,45,65,740
		NET LOSS	46,68,98,517
<b>TOTAL</b>	<b>587,66,43,379</b>	<b>TOTAL</b>	<b>587,66,43,379</b>

മേൽ ബാക്കിപത്ര പ്രകാരം ബാക്കിന്റെ നിക്ഷേപ ബാക്കി നിൽപ്പിലുള്ള ഇനം തിരിച്ചുള്ള വിവരം ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

സ്ഥിരനിക്ഷേപം	271,22,54,371.00
സേവിംഗ്സ് നിക്ഷേപം	32,74,00,912.63
മറ്റ് ഇനങ്ങളിലെ നിക്ഷേപം	4,442,9,437.14
<b>ആകെ</b>	<b>308,40,84,720.77</b>

വായ്പ ബാക്കി നിൽപ്പിലെ ഇനം തിരിച്ചുള്ള വിവരം ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

SLM, BOD LOANS	351,85,82,188.59
KCC Loans	1,17,33,056
Muttathe Mulla Loans	9,85,315
Gold Loan	5,32,72,504
Resurgent Kerala Loan	1,07,12,521
MDS Linked Loan	7,44,49,725
Housing loan	1,14,58,307
Other Loans	6,52,98,136.85
<b>Total</b>	<b>374,64,91,753.44</b>

വായ്പാ ബാക്കിനിൽപ്പിലെ ഇനം തിരിച്ചുള്ള പട്ടികയിലെ ആകെ വായ്പാബാക്കിനിൽപ്പ് 374.65 കോടി രൂപയും SLM, BOD വായ്പകളിലെ ബാക്കിനിൽപ്പ് 351.86 കോടി രൂപയുമാണ്. ഇത് ആകെ വായ്പ ബാക്കിനിൽപ്പിന്റെ 93.92 ശതമാനമാണ്. ഈ SLM, BOD വായ്പകളിലാണ് വ്യാപകമായ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നിട്ടുള്ളത്.

ബാക്കിന്റെ വിവിധ സ്ഥാപനങ്ങളിലുള്ള ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റ് വിശദാംശങ്ങൾ ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

INVESTMENT DETAILS OF THE BANK						
Sl No	Account Number	Name of institution where investment made	Deposited Date	Maturity DATE	Balance	
1	AAIV/61EE 490382	Post Office, Karuvannur	28/12/2004	28/12/2010	10,000.00	292,31,606.00
2	AA/80007378626	THRISSUR DISTRICT CO- OPERATIVE BANK	20/03/2015	18/03/2022	25,00,000.00	
3	AA/80010630376		15/03/2017	13/03/2023	40,00,000.00	
4	AA/80010699293		28/03/2017	26/03/2023	50,00,000.00	
5	AA/80012117012		31/03/2018	27/03/2025	125,00,000.00	
6	AA/80013165270		30/03/2019	19/08/2025	50,00,000.00	
7	AA/80012136409 SD1		31/03/2019	31/03/2022	56,606.00	

8	AA/80014133326		31/03/2020	31/03/2022	1,75,000.00	
9	AAIH/562	IRINJALAKUDA CO-OPERATIVE HOSPITAL	31/03/2021	20/08/2021	5,00,000.00	10,00,000.00
10	AAIH/563		31/03/2021	17/12/2021	5,00,000.00	
11	CF/8810	THE KERALA STATE CO-OP.CONSUMERS FED	31/03/2021	15/07/2021	25,00,000.00	25,00,000.00
12	RUB/08555B/2018-2019	Kerala State Rubber Co-operative Ltd (RUBCO)	31/03/2021	30/06/2021	60,30,462.00	757,47,837.00
13	RUB/08556B/2018-2019		31/03/2021	27/12/2021	291,65,004.00	
14	RUB/08557B/2018-2019		31/03/2021	27/12/2021	35,45,199.00	
15	RUB/08558B/2018-2019		31/03/2021	01/01/2022	321,80,150.00	
16	RUB/08559B/2018-2019		31/03/2021	01/01/2022	48,27,022.00	
<b>TOTAL</b>					1084,89,443.00	

ബാങ്കിന്റെ പേരിലുള്ള വസ്തുക്കളെ സംബന്ധിച്ചുള്ള വിശദ വിവരം ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

**LAND AND BUILDING OWNED BY BANK**

SL NO	SURVEY NO	CENTS	VILLEGE	PLACE OF BUILDING	Building used for	REMARKS
1	325/5	36.5 cent	Porathssery	Karuvannur	HO	Pledged with KSCB for 20 Cr by Gahan
2	1071/2	6.75 cent	Madayikonam	Mapranam	Mapranam Br	
3	927/1	5 cent	Porathssery	Porathssery	Porathissery Br	Orginal Deed Verified
4	1073	41.74 sq.ft.	Madayikonam	Mapranam	Neethi Mapranam	Deed not available
5	285	25 cent	Madayikonam	Kuzhikkattukonam	KKM Br	Orginal Deed Verified
6	900/2	37.856 cent	Madayikonam	Mapranam	New Building Mapranam	Pledged with KSCB for 10 Cr
7	463/2	2.76 cent	Porathissery	Moorkanad	Moorkanad Branch	Orginal Deed Verified (ചേല സന്നത്)
8	474/1	18.59 cent	Porathissery	Moorkanad	Land only	Orginal Deed Verified
9	900/2	30 cent	Madayikonam	Mapranam	Land only	Orginal Deed Verified
10	893/1-1	12 cent	Madayikonam	Mapranam	Land only	Orginal Deed Verified (ചേല സന്നത്)
11	242	6 cent	Madayikonam	Kuzhikkattukonam	Land and Building	Orginal Deed Verified (ചേല സന്നത്) Building Vaccant

12	1020/5-35	6.5 cent	Madayikonam	Thaliyakonam	Land and Building	Original Deed Verified (ചേല സന്ത) Building Vaccant
13	506/2, 507/2	12 cent	Chazoor	Chazoor	Land and Building	Original Deed Verified (ചേല സന്ത) Building possessed by land owner

ടി താൽക്കാലിക ബാക്കിപത്രപ്രകാരം ബാങ്കിന് സഹകരണ ചട്ടം 63 പ്രകാരമുള്ള തരളധനം ഇല്ലായെന്നും 31.07.2021 ന് കാലാവധി എത്തിയ 68.06 കോടി രൂപയുടെ സ്ഥിരനികേഷപം തിരികെ നൽകാനുണ്ടായിരുന്നുവെന്നും 31.12.2021 ആകുമ്പോൾ 72.93 കോടി രൂപയുടെ നിക്ഷേപം കൂടി തിരികെ നൽകേണ്ടി വരും എന്നും ബാങ്ക് രേഖകളിൽ നിന്നും കാണുന്നു.

**1. ബാങ്കിൽ നടന്ന ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച്**

**എ) വായ്പാ ഇടപാടുകളിലെ ക്രമക്കേട്**

ബാങ്കിലെ വായ്പാ ഇടപാടിൽ വ്യാപകമായ ക്രമക്കേട് ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. സഹകരണ നിയമം, ചട്ടം, സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലറുകൾ, ബാങ്ക് നിയമാവലി എന്നിവയ്ക്ക് പൂർണ്ണമായും വിരുദ്ധമായിട്ടാണ് ബാങ്കിൽ വായ്പാ വിതരണം നടത്തിയിട്ടുള്ളത്. നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 4 പ്രകാരമുള്ള പ്രവർത്തന പരിധിയ്ക്ക് പുറത്തുള്ള വ്യക്തികൾക്ക് അംഗത്വം നൽകി അവരുടെ പേരിൽ വായ്പകൾ അനുവദിച്ചിരിക്കുന്നു. ഇത്തരത്തിൽ അംഗത്വം നൽകിയവരിൽ തൃശ്ശൂർ ജില്ലയിലെ വിവിധ പ്രദേശങ്ങളിൽ ഉള്ളവരും തൃശ്ശൂർ ജില്ലയ്ക്ക് പുറത്തുള്ളവരും ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. അംഗത്വം നൽകുമ്പോൾ ബാങ്ക് നിയമപരമായി വാങ്ങി സൂക്ഷിക്കേണ്ടതായ തിരിച്ചറിയൽ രേഖകൾ സ്വീകരിച്ചതായി കാണുന്നില്ല. ഇതിൽ നിന്നും ബാങ്കിൽ വ്യാജ അംഗത്വം നൽകിയതായും അതിനുശേഷം അവരുടെ പേരിൽ വൻ തുകകളുടെ വായ്പകൾ അനുവദിച്ചിരിക്കുന്നതായും കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടുണ്ട്. ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 5 (സി) യ്ക്ക് വിരുദ്ധമായി "സി" ക്ലാസ് അംഗങ്ങൾക്ക് ബിസിനസ് ഓവർഡ്രാഫ്റ്റ് (BOD), വസ്തു പണയത്തിൻമേലുള്ള ഹ്രസ്വകാല വായ്പ (SLM) ഉൾപ്പെടെയുള്ള വിവിധതരം വായ്പകൾ അനുവദിച്ചിരിക്കുന്നു.

ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നതായി കണ്ട വായ്പകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ അവ മിക്കതും 2011-2012 വർഷം മുതൽക്കേ തവണ വ്യവസ്ഥയിൽ 10 വർഷക്കാലാവധിക്ക് നൽകിയ SLM, BOD വായ്പകളാണെന്ന് കാണുന്നു. ഇങ്ങനെ 10 വർഷക്കാലാവധിക്ക് 25 ലക്ഷം രൂപ വരെ ആദ്യം വായ്പകൾ അനുവദിക്കുകയും യാതൊരു തവണ അടവും വരാതെ ഒന്ന് രണ്ട് വർഷം കൂടുമ്പോൾ പലിശ വരവ് എഴുതി വായ്പാക്കണക്ക് അവസാനിപ്പിച്ചതായി കാണിച്ച് ഉയർന്ന തുകയ്ക്ക് മറ്റൊരു പുതിയ വായ്പ അതേ ഈടിൻമേൽ അനുവദിക്കുന്നു. തുടർന്ന് ഇതേ രീതിയിൽ തന്നെ ഒന്നു രണ്ടു വർഷം കൂടുമ്പോൾ പഴയ വായ്പ ക്ലോസ് ചെയ്ത് പുതിയ വായ്പ ആക്കുന്നു. ഒരംഗത്തിന് നൽകുന്ന പരമാവധി വായ്പാപരിധി 50 ലക്ഷം ആയതിനാൽ ടി പരിധി മറികടക്കാനായി മറ്റൊരു വ്യക്തിയെ ബാങ്കിലെ അംഗമാക്കി ടിയാളുടെ പേരിൽ ഇതേ വസ്തുതന്നെ ഈടായി കാണിച്ച് മറ്റൊരു 50 ലക്ഷത്തിന്റെ SLM/BOD വായ്പ അനുവദിക്കുന്നു. ഇവിടെ ജാമ്യവസ്തുവിന്റെ മൂല്യം വായ്പാതുകകൾക്ക്



15340229/2022

ഭരണസരണമായി വെട്ടിത്തീരത്തി വന്നിരുന്നതായും കാണുന്നു. ഇതിൽ നിന്നും SLM, BOD വായ്പകളിൽ കഴിഞ്ഞ 10 വർഷം കൊണ്ടേ ഇത്തരത്തിൽ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നു വന്നിരുന്നതായും ടി വായ്പകളിൽ തിരിച്ചടവ് ഇല്ലാതെ വന്നപ്പോഴാണ് നിക്ഷേപതുക തിരികെ നൽകാനാകാത്ത അതീവ ഗുരുതര പ്രതിസന്ധി ബാങ്കിനുണ്ടായതെന്നും ബോധ്യപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.

വസ്തു ഈടീൻമേലുള്ള വായ്പകൾ ഈട് വസ്തുവിന്റെ മൂല്യനിർണ്ണയത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് അനുവദിക്കുന്നത്. ഈട് വസ്തുവിന്റെ മൂല്യനിർണ്ണയം നടത്തേണ്ടതിന്റെ ചുമതല ഭരണസമിതിയായിരിക്കെ ഈ ബാങ്കിൽ ആധാര വായ്പകളിലെ ഈട് വസ്തുക്കളുടെ മൂല്യവൻ മൂല്യനിർണ്ണയവും നടത്തിയിരിക്കുന്നത് ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ ആയിരുന്ന ശ്രീ. ബിജു.എം.കെ ആണ്. ടി വായ്പകളുടെ മൂല്യനിർണ്ണയ റിപ്പോർട്ടുകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ അതീവ ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ടി റിപ്പോർട്ടുകളിൽ മിക്കതിലും വസ്തുവിന്റെ മതിപ്പ് വില വെട്ടിത്തീരത്തിയതായി കാണുന്നു. ഒരു ഈട് വസ്തുവിൻമേൽ അനുവദിക്കേണ്ട വായ്പാ തുകയ്ക്ക് അനുസൃതമായി ടി വസ്തുവിന്റെ മതിപ്പ് വില തിരുത്തി രേഖപ്പെടുത്തിയതായും കാണുന്നു. ഇതിൽനിന്നും മൂല്യനിർണ്ണയ റിപ്പോർട്ടിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന വസ്തുവിന്റെ മതിപ്പുവില ടി വസ്തുവിന്റെ യഥാർത്ഥമൂല്യമാണെന്ന് കാണാൻ നിർവ്വാഹമില്ലാത്തതാണ്. വായ്പ അനുവദിച്ച തീയതികൾക്ക് തൊട്ടുമുൻപുള്ള തീയതികളിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ആധാരങ്ങൾപ്പോലും ഈട് വച്ച് വൻവായ്പകൾ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നു.

വായ്പ ഫയലുകളിൽ ഉള്ളടക്കം ചെയ്തിരിക്കുന്ന വായ്പാ അപേക്ഷ, മറ്റു അനുബന്ധരേഖകൾ, തുക കൈപ്പറ്റിയ വൗച്ചർ എന്നിവയിലെ വായ്പാക്കാരന്റെയും ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകളിലെ ജാമ്യക്കാരുടെയും ഒപ്പുകൾ തികച്ചും വ്യത്യസ്തപ്പെട്ടിരിക്കുന്നതായി പരിശോധനയിൽ കണ്ടെത്തിയിരിക്കുന്നു. ക്രമക്കേടുകൾ നടന്ന വായ്പാ അപേക്ഷകൾ കൈകാര്യം ചെയ്തിരിക്കുന്നത് ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ ശ്രീ.ബിജു.എം.കെ, സെക്രട്ടറി ശ്രീ.സുനിൽകുമാർ എന്നിവരാണെന്നും ടി വായ്പകളെല്ലാം ഭരണസമിതി അംഗീകരിച്ചിട്ടുള്ളതാണെന്നും കണ്ടെത്തിയിരിക്കുന്നു. ഇതിൽ നിന്നും ഇത്തരത്തിൽ ബാങ്കിൽ നടന്നിട്ടുള്ള ക്രമക്കേടുകൾക്ക് മേൽ ജീവനക്കാർക്കും ഭരണസമിതിയ്ക്കും ഉത്തരവാദിത്തമുള്ളതായി വ്യക്തമാണ്.

ബാങ്കിൽ നിന്നും നൽകി വരുന്ന വൻകിട വായ്പകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് വായ്പക്കാരെ കണ്ടെത്തൽ, പണയാധാരങ്ങൾ തരപ്പെടുത്തൽ, ഗഹാൻ ചമയ്ക്കൽ, വസ്തു മൂല്യനിർണ്ണയം നടത്തൽ എന്നിവയ്ക്കായി ബാങ്ക് കേന്ദ്രീകരിച്ച് ഒരു കൂട്ടം ആളുകൾ പ്രവർത്തിച്ചു വരുന്നതായും ബാങ്കിലെ 19873 നമ്പർ അംഗമായ ശ്രീ.കിരൺ, പള്ളാത്ത് ഹൗസ്, പെരിഞ്ഞണം.പി.ഒ, തൃശ്ശൂർ ജില്ല എന്ന വ്യക്തിക്ക് ഇതിൽ പ്രധാന പങ്ക് ഉള്ളതായും പരിശോധനയിൽ വ്യക്തമായിട്ടുണ്ട്. എട്ട് വ്യത്യസ്ത ആധാരങ്ങൾ ഈട് വച്ച് ഓരോ ഈടിലും ഒരു കൂട്ടം വായ്പകളിലായി ആകെ 52 വായ്പകൾ നൽകിയിട്ടുള്ളതിൽ ഓരോ കൂട്ടം വായ്പകളിലും ഒരു വായ്പ തുക എങ്കിലും ശ്രീ.കിരണിന്റെ ടി ബാങ്കിലെ 8891 നമ്പർ എസ്.ബി അക്കൗണ്ടിലേക്ക് മാറ്റിയിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നതിൽ നിന്നും ക്രമക്കേടുകളിൽ ടിയാന്റെ പങ്ക് വ്യക്തമാണ്. ഇത്തരത്തിൽ ആകെ 13.5 കോടി രൂപ ടിയാന്റെ അക്കൗണ്ടിലൂടെ മാറ്റിയിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നു. ഇത്തരത്തിൽ തരപ്പെടുത്തിയ 52 വായ്പകളിലായി ആകെ 31.22 കോടി രൂപ ബാങ്കിനിൽപ്പ് ഉള്ളതായും ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

40229/2022

ബാങ്കിലെ അക്കൗണ്ടന്റ് ആയിരുന്ന ജി.കെ. സഹകരണ ചട്ടം 50, 195 എന്നിവയ്ക്ക് വിരുദ്ധമായി ബാങ്കുമായി പരോക്ഷ കരാറിൽ ഏർപ്പെട്ടുകൊണ്ട് ഈട് വസ്തുവിന്റെ വ്യാജ മൂല്യനിർണ്ണയത്തിലൂടെ 4.82 കോടി രൂപയും ബാങ്കിലെ റബ്ബ് കോവിഭാഗത്തിലെ താൽക്കാലിക കമ്മീഷൻ ഏജന്റായ ശ്രീ.ബിജോയ് തന്റെ പേരിലും തന്റെ ബന്ധുക്കളുടെ പേരിലുമുള്ള വിവിധ ആധാരങ്ങളിൽമേൽ വ്യാജ മൂല്യനിർണ്ണയത്തിലൂടെ 22 കോടി രൂപയും അപഹരിച്ചതായി കണ്ടിട്ടുണ്ട്.

ഇത്തരത്തിൽ വസ്തുവിന്റെ മതിപ്പുവില ഇരട്ടിപ്പിച്ച് വ്യാപക ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നതായി ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ള വായ്പകളിൽ ബാങ്കിലെ ജീവനക്കാരായ ബിജോയ്, ബിജു, ജി.കെ. എന്നിവരും ബാങ്കിലെ 19873 നമ്പർ അംഗം കിരണം അവരുടെ പേരിലും അവരുടെ ബന്ധുക്കളുടെ പേരിലുമുള്ള ആധാരങ്ങൾ ഈടായി കാണിച്ചാണ് വിവിധ വ്യക്തികളുടെ പേരിൽ കോടികളുടെ വായ്പകൾ ക്രമവിരുദ്ധമായി തരപ്പെടുത്തിയതെന്ന് ബോധ്യപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. മേൽപറഞ്ഞവർ അല്ലാതെ മറ്റ് നിരവധി പേരും അവരുടെ പേരിലുള്ള ആധാരങ്ങൾ ഈടായി കാണിച്ച് അവരുടെ പേരിലും മറ്റ് വ്യക്തികളുടെ പേരിലും ക്രമവിരുദ്ധമായി വായ്പകൾ തരപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നതായി കണ്ടിരിക്കുന്നു. ചുവടെ ചേർത്തിരിക്കുന്ന പട്ടികയിൽ ഇവർ ഇത്തരത്തിൽ തരപ്പെടുത്തിയ വായ്പകളുടെ 15.09.2021 ലെ മുതലിനത്തിലെ ബാങ്കിനിൽപ്പ് ടിയാളുകളുടെ പേരിന് നേരെ ചേർത്തിരിക്കുന്നു.

**ക്രമക്കേടുകൾ നടന്ന വായ്പാ മുതലിലെ 15.09.2021 ലെ ബാങ്കിനിൽപ്പ്**

ക്രമ നം	പേര്	തുക
1	BIJOY	22,00,80,087.00
2	BIJU	24,57,71,676.00
3	JILSE	4,81,64,151.00
4	KIRAN	31,21,93,326.00
5	Davi Varghese	5,44,09,354.00
6	Jose	2,23,06,833.00
7	Abdul Gafoor	7,25,61,111.00
8	Sunilkumar K D	3,58,68,247.00
9	Anilkumar K D	3,10,87,142.00
10	Vince Varghese	2,94,98,029.00
11	Sharafudheen K M	1,80,24,717.00
12	Gopalakrishnan	6,97,84,816.00
13	Anil alias Subhash	5,80,19,116.00
14	Anilkumar	6,73,97,153.00
15	Pradeep K K	6,05,46,182.00
16	Rajeevan	11,01,61,390.00
17	Ramesh P V	8,11,21,296.00
18	Nimesh	1,00,00,000.00
19	Abdul Nazer P K	6,18,87,080.00
20	Joseph	3,24,57,894.00
21	Sadhanandhan C K	1,37,11,916.00
22	Sukumaran O A	91,10,141.00
23	Paulson A J	3,32,07,744.00
24	Dhaneshkumar	1,13,75,711.00
25	Minu Martin	2,98,78,371.00

26	Badusha N S	2,97,30,836.00
27	Jimeesh	59,50,000.00
28	Santhosh & Liji Santhosh	3,07,46,867.00
29	Prakasan	84,19,647.00
30	Shamna	1,48,23,479.00
31	Shakeela	1,71,87,755.00
32	Gangadevi	67,27,982.00
33	Sibin A R	1,54,23,314.00
34	Rajeev	2,01,27,256.00
35	Sabitha Musthafali	39,00,000.00
36	Bahuleyan	44,23,935.00
37	Rejeena Biju	99,16,576.00
38	Nakulan	78,09,389.00
39	Jobi	1,24,11,467.00
40	Rajesh	1,04,48,245.00
41	Mujeeb Rahiman V A	8,03,883.00
42	Razia	54,71,487.00
43	Abdul Razak K A	1,37,91,084.00
44	Alisabri	4,89,25,380.00
45	Sunil	2,52,98,861.00
46	Sudheerkumar	1,83,88,976.00
47	Sudevan	74,78,287.00
48	Sunny	1,40,88,483.00
49	Jancy	57,08,368.00
50	Murali	42,00,000.00
	<b>TOTAL</b>	<b>2,08,08,25,040.00</b>

മേൽ വായ്പകളുടെ പൂർണ്ണപട്ടിക **അനുബന്ധം B** ആയി ഉള്ളടക്കം ചെയ്തിരിക്കുന്നു.

വൻ തുകയ്ക്കുള്ള വായ്പകൾ അനുവദിക്കുന്നത് 10 വർഷത്തേക്കാണെന്ന് ബാങ്ക് രേഖകളിൽ നിന്നും കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടുണ്ട്. 10 വർഷത്തേക്ക് വായ്പ അനുവദിക്കാൻ ബാങ്ക് ഉപനിബന്ധന അംഗീകരിച്ച് വാങ്ങിയതായി ബോധ്യപ്പെടുത്താൻ ബാങ്കിന് സാധിച്ചിട്ടില്ലാത്തതാണ്. BOD വായ്പകളിൽ എല്ലാ വർഷവും ടി വായ്പകൾക്ക് ജനിക്കുന്ന പലിശ കണക്കാക്കി "പലിശ വരവ്" ആയി രേഖപ്പെടുത്തി, പലിശ ഇനത്തിൽ ജനിച്ച തുകകൾ വായ്പാ മുതലിനോടൊപ്പം ചേർത്ത് രേഖപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യുന്നു. ഇത് വഴി ഓരോ വർഷവും ടി വായ്പാ തുക വർദ്ധിച്ചുവരുന്നു. ഇപ്രകാരം വായ്പാ തുക വർദ്ധിക്കുമ്പോൾ ആനുപാതികമായി ഇരട്ടി തുകയുടെ "വസ്തു മൂല്യം" ജാമ്യവസ്തുവിന് ഉണ്ടെന്ന് കാണിക്കാൻ വസ്തുവിന്റെ മതിപ്പുവില വെട്ടിതിരുത്തി രേഖപ്പെടുത്തി ക്രമക്കേട് കാണിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. വായ്പകൾക്ക് ജനിക്കുന്ന പലിശയെ പലിശ വരവായി രേഖപ്പെടുത്തുക വഴി ടി പലിശ വരവിനെ ബാങ്കിന്റെ ലാഭനഷ്ടകണക്കിൽ ഉൾപ്പെടുത്തുകയും അപ്രകാരം ലാഭനഷ്ട കണക്കിൽ "കൃത്രിമ ലാഭം" ഉണ്ടായതായി കാണാനും കഴിഞ്ഞിട്ടുണ്ട്.

**ബി) IMBP അധികരിച്ച് വായ്പ വിതരണം ചെയ്തത് സംബന്ധിച്ച്**

ബാങ്ക് നിയമാവലി വ്യവസ്ഥ 50 (ഡി) പ്രകാരം ഒരംഗത്തിന് BOD, Monthly Deposit Scheme (MDS) Linked വായ്പകൾ ഉൾപ്പെടെ ഒരു സമയം ഒന്നിൽ അധികം വായ്പകൾ അനുവദിക്കാം. എന്നാൽ ഒരംഗത്തിന് പരമാവധി കടം വാങ്ങാവുന്ന പരിധി 50 ലക്ഷം രൂപയായി ക്ലിപ്തപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. മാത്രമല്ല വായ്പകൾക്ക് ഉപനിബന്ധനകൾ തയ്യാറാക്കി ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാറുടെ അംഗീകാരം വാങ്ങിയിരിക്കണമെന്നും 4 ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് മീതെയുള്ള വായ്പകൾക്ക് ബാധ്യത ഇല്ലാത്ത വസ്തു പണയം വാങ്ങിയിരിക്കണമെന്നും വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. SLM, BOD വായ്പകൾ അനുവദിച്ചിരിക്കുന്ന അംഗങ്ങളുടെ വായ്പ ബാധ്യത പരിശോധിച്ചതിൽ ഈ വ്യവസ്ഥകൾ യാതൊന്നും പാലിക്കാതെ ഒരംഗത്തിന് 50 ലക്ഷം രൂപയിൽ അധികരിച്ചും വിവിധ വായ്പകൾക്ക് ഉപനിബന്ധനകൾ തയ്യാറാക്കി അംഗീകരിച്ച് വാങ്ങാതെയും ബാധ്യതയുള്ള വസ്തുവിന്റെ ഈടിന്മേൽ വീണ്ടും വീണ്ടും വിവിധതരം വായ്പകൾ അനുവദിക്കുകയും ചെയ്തിരിക്കുന്നു. ഇതുവഴി പല വായ്പകളും ആർബിട്രേഷൻ ഫയൽ ചെയ്തിട്ടും ഈടാക്കാനാകാതെ നിൽക്കുന്നതായി കാണുന്നു. ഇതു സംബന്ധിച്ച ബാധ്യത ലിസ്റ്റ് ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു. (അനുബന്ധം C)

**സി) മതിയായ ഓഹരി അനുപാതം സൂക്ഷിക്കാതെ വായ്പ വിതരണം ചെയ്തത് സംബന്ധിച്ച്**

സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 06.06.2013 ലെ 37/2013 നമ്പർ സർക്കുലർ പ്രകാരം എല്ലാ പ്രാഥമിക വായ്പാ സഹകരണ സംഘങ്ങളും ബാങ്കുകളും 2% വായ്പ-ഓഹരി അനുപാതം പാലിച്ചിരിക്കണമെന്ന് നിർദ്ദേശിച്ചിരുന്നു. എന്നാൽ ബാങ്ക് ഈ നിർദ്ദേശം യാതൊന്നും പാലിക്കാതെയാണ് മുഴുവൻ SLM, BOD വായ്പകൾ വിതരണം ചെയ്തിരിക്കുന്നത്. 15.09.2021 ലെ മൊത്തം വായ്പാ ബാങ്കി നിൽപ്പിന്റെ 93.92 % വരുന്ന SLM, BOD വായ്പകളിൽ ഇങ്ങനെ ഓഹരി അനുപാതം പാലിക്കാത്തതിലൂടെ ഓഹരി മൂലധന പര്യാപ്തതയിൽ വൻ കുറവ് ബാങ്കിന് സംഭവിച്ചതായി കാണുന്നു. ഇത് ബാങ്കിന്റെ ധനസ്ഥിതി ദുർബ്ബലാവസ്ഥയിൽ എത്താൻ കാരണമായി എന്ന് കാണാവുന്നതാണ്.

**ഡി) ഉദ്ദേശലക്ഷ്യങ്ങളിൽ നിന്നും വ്യതിചലിച്ചുള്ള ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തനം സംബന്ധിച്ച്**

ബാങ്ക് ആകെ വിതരണം ചെയ്ത വായ്പയിൽ 15.09.2021 ൽ 374.65 കോടി രൂപയാണ് ബാങ്കിനിൽപ്പ് കാണുന്നത്. ടി ആകെ വായ്പാ ബാങ്കിനിൽപ്പിന്റെ 93.92% വും SLM, BOD വായ്പകളാണ്. ആകെ വായ്പാ ബാങ്കിനിൽപ്പിൽ KCC വായ്പാ ബാങ്കിനിൽപ്പ് 1.17 കോടി രൂപ മാത്രവുമാണ്. സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 4/2007 സർക്കുലർ പ്രകാരം പ്രാഥമിക കാർഷിക സഹകരണ ബാങ്കുകൾ അവയുടെ മൊത്തം വായ്പാ വിതരണത്തിന്റെ 40% കാർഷിക വായ്പ വിതരണം ചെയ്തിരിക്കണമെന്ന് വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിന്റെ കഴിഞ്ഞ 10 വർഷത്തെ കാർഷിക വായ്പ വിതരണത്തിന്റെ തോത് ചുവടെ ചേർത്തിരിക്കുന്നു.

വർഷം	ആകെ വിതരണം ചെയ്ത വായ്പ (കോടിയിൽ)	വിതരണം ചെയ്ത കാർഷിക വായ്പ (കോടിയിൽ)	കാർഷിക വായ്പാ വിതരണ ശതമാനം
2020-21	97.55	1.21	1.24
2019-20	143.92	4.36	3.03

2018-19	182.13	4.04	2.21
2017-18	273.33	4.29	1.57
2016-17	375.22	6.23	1.66
2015-16	388.28	8.21	2.11
2014-15	350.23	7.24	2.07
2013-14	292.29	6.58	2.25
2012-13	375.27	6.41	1.71
2011-12	256.84	5.31	2.06

മേൽ പട്ടികയിൽ നിന്നും പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പ സംഘമായി രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത ബാങ്ക് സഹകരണനിയമം വകുപ്പ് 66(എ) പ്രകാരം നിക്ഷിപ്തമായ അധികാരം വിനിയോഗിച്ച് പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുള്ള സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശം പാലിക്കാതെ വളരെ ചെറിയ ഒരു ശതമാനം മാത്രം ബാങ്ക് ഫണ്ട് കാർഷിക വായ്പയായി വിതരണം നടത്തിയിട്ട് ബാങ്കി ബാങ്ക് ഫണ്ട് മുഴുവൻ മതിയായ ഈട് ഉറപ്പിക്കാതെ വൻതോതിൽ SLM, BOD വായ്പകൾ വിതരണം ചെയ്യാൻ വിനിയോഗിക്കുകയും ടി വായ്പകളിൽ യാതൊരു തിരിച്ചടവും ഇല്ലാതെ വന്നതിനെ തുടർന്ന് ബാങ്കിനെ അതീവ ഗുരുതര സാമ്പത്തിക പ്രതിസന്ധിയിലാക്കിയിരിക്കുന്നതായും കണ്ടിരിക്കുന്നു.

**ഇ) ബാങ്കിലെ ആർബിട്രേഷൻ, എക്സിക്യൂഷൻ ഫയലുകൾ സംബന്ധിച്ച്**

ക്രമക്കേട് നടന്നിട്ടുള്ളതായി കണ്ടിട്ടുള്ള അപൂർവ്വം ചില വായ്പകളിൽ മാത്രമെ ആർബിട്രേഷനും എക്സിക്യൂഷനും ഫയൽ ചെയ്തിട്ടുള്ളൂ. ബാങ്ക് ജീവനക്കാർക്ക് നേരിട്ട് പങ്കുള്ളതായി കണ്ട വായ്പകളിൽ ഒന്നും തന്നെ ആർബിട്രേഷൻ ഫയൽ ചെയ്തിട്ടില്ല. ഫയൽ ചെയ്തിട്ടുള്ളവയിൽ യാതൊരു തുകയും ഈടാക്കി എടുക്കാനും സാധിച്ചിട്ടില്ല. യഥാർത്ഥ മതിപ്പുവിലയെക്കാൾ വളരെ അധികരിച്ചാണ് വസ്തുവിന്റെ മൂല്യനിർണ്ണയം നടത്തിയിട്ടുള്ളത്. കൂടാതെ ഇത്തരത്തിൽ ഉയർന്ന മൂല്യനിർണ്ണയത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ വായ്പാതുക ക്രമാനുഗതമായി അനുവദിക്കുകയാണ് ചെയ്യുന്നത്. ബാങ്കിലെ 31.08.2021 ലെ ആർബിട്രേഷൻ - എക്സിക്യൂഷൻ സംബന്ധിച്ച വിവരം ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

	എണ്ണം	തുക
അവാർഡ് ആയിട്ടും എക്സിക്യൂഷൻ ഫയൽ ചെയ്യാത്തവ	230	46,68,43,133
അവാർഡ് നിരസിച്ചിട്ടുള്ളവ	41	23,86,55,336
അഭിഭാഷകൻ ഹാജരായി കേസ് മാറ്റിവെച്ചിട്ടുള്ളവ	12	4,60,00,501
അവാർഡ് അനുവദിക്കാൻ ബാങ്കി നിൽക്കുന്ന ഫയലുകൾ	10	3,15,32,679
ആർബിട്രേഷൻ കേൾക്കാൻ ബാങ്കിനിൽക്കുന്നവ	7	2,52,36,284
എക്സിക്യൂഷൻ ബാങ്കിനിൽക്കുന്നവ	575	82,90,69,880

**എഫ്) എം.ഡി.എസ്/പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതികളിലെ ക്രമക്കേടുകൾ**

എം.ഡി.എസ് ഇടപാടുകൾ ബാങ്കിന് നടത്താൻ വകുപ്പിൽ നിന്നും ഉപനിബന്ധന അംഗീകാരം വാങ്ങേണ്ടതുണ്ട്. പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പ സംഘങ്ങൾ/സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കുകൾ/ എംപ്ലോയീസ് സഹകരണസംഘങ്ങൾ, പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതി നടത്തുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാർ 21.02.2014 ൽ 2/14

നമ്പരായി സർക്കലർ പുറപ്പെടുവിച്ചിരുന്നു. ബഹു.സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാർ ടി സർക്കലർ നിർദ്ദേശങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കുന്നത് ഇനിയൊരു അറിയിപ്പ് ഉണ്ടാകുന്നതുവരെ താല്ക്കാലികമായി നിർത്തിവെച്ച് 07.03.2014 ൽ 9/2014 നമ്പർ ആയി സർക്കലറും പുറപ്പെടുവിച്ചിരുന്നു. എന്നാൽ സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാർ 9/2014 നമ്പർ സർക്കലറിലൂടെ താല്ക്കാലികമായി നിർത്തിവെച്ചിരുന്ന 2/2014 സർക്കലറിലെ വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കാനായി നിർദ്ദേശിച്ച് ബാങ്കിന് പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതി ഉപനിബന്ധനകൾക്ക് വകുപ്പ് 25.09.2018 ൽ അംഗീകാരം നൽകിയിട്ടുണ്ട്. ആയത് ക്രമപ്രകാരമല്ലെന്ന് കാണുന്നു. മുകുന്ദപുരം താലൂക്ക് ജനറൽ വിഭാഗം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ആണ് എം.ഡി.എസ് ഉപനിബന്ധനകൾക്ക് അംഗീകാരം നൽകി കാണുന്നത്. ടി ഓഫീസിലെ 25.09.2018 ലെ 1983/18 നമ്പർ ഉത്തരവ് പ്രകാരമാണ് ഇപ്രകാരം 14 ഡിവിഷനുകൾ വരെ അനുവദിച്ച ഒരു എം.ഡി.എസ് ന് അനുമതി നൽകി കാണുന്നത്. 14 ഡിവിഷൻ വരുമ്പോൾ 700 അംഗങ്ങളെ വരെ ഒരു എം.ഡി.എസ് ൽ ചേർക്കാൻ കഴിയുന്നു. ഇതുവഴി IMBP അധികരിക്കാൻ സാധ്യമാവുന്ന വിധത്തിലാണ് എം.ഡി.എസ് കൾക്ക് അംഗീകാരം നൽകിക്കാണുന്നത്. ബഹു. രജിസ്ട്രാറുടെ എം.ഡി.എസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുള്ള 36/2012 സർക്കലർ വ്യവസ്ഥ പാലിച്ചല്ല ബാങ്കിന് എം.ഡി.എസ് നടത്താൻ അനുമതി നൽകി കാണുന്നത്. ബാങ്കിന് അനുവദിച്ചു നൽകി കാണുന്ന എം.ഡി.എസുകളുടെ വിവരണസംക്ഷിപ്ത പട്ടിക ചുവടെ ചേർക്കുന്നു. **അനുബന്ധം (D1), (D2), (D3), (D4), (D5).**

ക്രമനമ്പർ	മാസതവണ സംഖ്യ	മാസതവണ	ഡിവിഷൻ
1	500	50	14
2	2000	30	3
3	1000	30	3
4	10000	50	3
5	3000	20	3
6	1000	30	4
7	500	30	3
8	500	40	3
9	1000	40	3
10	1000	50	3
11	5000	20	3
12	1000	30	3
13	3000	40	3

15.09.2021 ലെ ബാങ്കി നിൽപ്പ് കണക്ക് പ്രകാരം എം.ഡി.എസ് ൽ കിട്ടാനുള്ളത് 28,67,74,050 ആണെന്നിരിക്കെ 14,54,87,650 രൂപ മാത്രമാണ് കൊടുക്കാൻ ബാങ്കി (**അനുബന്ധം E**). അതായത് കൊടുക്കാനുള്ളതിന്റെ ഇരട്ടിയോളം തുക എം.ഡി.എസ് ൽ കിട്ടാനുണ്ട്. 30.06.2021 ൽ 14,88,36,150 രൂപ കൊടുക്കാനുള്ള ബാങ്കിനിൽപ്പ് ഉണ്ടായിരിക്കെ 29,69,61,050 രൂപയാണ് കിട്ടാൻ ബാങ്കി (**അനുബന്ധം F**). ഇത് സൂചിപ്പിക്കുന്നത് ബാങ്കിന്റെ നിക്ഷേപതുകയാണ് എം.ഡി.എസ് ലേയ്ക്ക് വൻതോതിൽ വകമാറി പോയിരിക്കുന്നത് എന്നാണ്. 14 കോടി രൂപയോളം എം.ഡി.എസ് ഇനത്തിലേയ്ക്ക് നിക്ഷേപ മൂല്യശോഷണം സംഭവിച്ചിട്ടുണ്ട്. എം.ഡി.എസ് ൽ ക്രമക്കേടുകളിലൂടെ വൻതുകകൾ തരപ്പെടുത്തിയശേഷം തുക കൈപ്പറ്റിയ വ്യക്തികൾ എം.ഡി.എസ് കടിശ്ശിക വരുത്തിയതുവഴിയാണ് ബാങ്കിന് ടിയിനത്തിൽ വൻതുക നിക്ഷേപ ശോഷണം ഉണ്ടായി കാണുന്നത്.

വായ്പകളിലേതിന് സമാനമായ ഗുണമേന്മയുള്ളതായ ക്രമക്കേടുകൾ പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതികളിലും നടന്നിട്ടുള്ളതായി ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ഒരു പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതിയിൽ ഒരാൾക്ക് നിരവധി നമ്പർ എം.ഡി.എസ് കൾ അനുവദിച്ചു നൽകിയിട്ടുണ്ട്. 10 ലക്ഷം രൂപയുടെ കെ.28 എന്ന എം.ഡി.എസിൽ 97 എണ്ണത്തിൽ ശ്രീ.അനിൽകുമാർ.കെ.വി, കുറുക്കാട്ട് ഹൗസ്, പെരിങ്ങോട്ടുകര എന്ന വ്യക്തിയെ അംഗമായി ചേർത്തത് ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. അംഗമായ 97 നമ്പരുകളിലും വളരെ കുറച്ച് തവണകൾ അടച്ച ശേഷം ടിയാൻ തവണ കടിശ്ശിക വരുത്തുകയുണ്ടായി. എന്നാൽ 10 എം.ഡി.എസുകളിൽ എം.ഡി.എസ് തുക കൈപ്പറ്റിയിട്ടുണ്ട്. 9 എണ്ണവും വസ്തു ആധാര ഈടിലാണ് നൽകിയത്. ഒരു എം.ഡി.എസിലെ തുക കൈപ്പറ്റിയത് സ്ഥിരനിക്ഷേപ ഈടിലും ശേഷിക്കുന്നവയിൽ 72 എം.ഡി.എസുകളിൽ അടച്ച തുക ഈട് നൽകി 2 എം.ഡി.എസ് ലിങ്കിഡ് വായ്പകളിലായി 5 കോടി രൂപ കൈപ്പറ്റിയിട്ടുണ്ട്. ടി എം.ഡി.എസുകളിൽ ആകെ ടിയാൻ അനുവദിച്ച തുകയിലെ ബാക്കിനിൽപ്പ് 5,77,40,000 രൂപയാണ്. ടിയാൻ എം.ഡി.എസിൽ തവണയായി അടച്ചത് 79,80,000 രൂപ മാത്രവുമാണ്. ഒരു വ്യക്തിക്ക് ബാങ്കിൽ നിന്നും പരമാവധി വാങ്ങാവുന്ന കടം 50 ലക്ഷം രൂപ മാത്രമാണെന്നിരിക്കെയാണ് 5,77,40,000 രൂപയുടെ MDS/MDS Linked Loan ബാധ്യത ശ്രീ. അനിൽകുമാറിനുള്ളത് എന്നതിൽ നിന്നുതന്നെ വായ്പയിലേതിന് സമാനമായ ക്രമക്കേട് എം.ഡി.എസുകളിലും നടന്നിട്ടുണ്ടെന്ന് വ്യക്തമാണ്. ഇതേവിധം എം.ഡി.എസുകളിൽ നിരവധി എണ്ണം നമ്പരുകൾ അനുവദിച്ചു വാങ്ങിയശേഷം ബാങ്കിൽ നിന്നും MDS/MDS Linked Loan എന്നീ ഇനങ്ങളിൽ തുക കൈപ്പറ്റിയ നിരവധി വ്യക്തികൾ ഉള്ളതായും പരിശോധനയിൽ കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടുണ്ട്. ശ്രീ.അനിൽ എന്ന സുഭാഷ് ഈ ഇനങ്ങളിൽ ബാങ്കിൽ നിന്നും കൈപ്പറ്റിയതിലെ ബാക്കിനിൽപ്പ് 2,79,34,482 രൂപയാണ്. ഇപ്രകാരം 6 വ്യക്തികളിൽ നിന്നും മാത്രം 9,42,27,982 രൂപ ബാങ്കിന് ലഭിക്കാൻ ബാക്കിനിൽപ്പ് കാണുന്നുണ്ട്. മതിയായ ഈട് നൽകാതെയാണ് മേൽ പരാമർശിച്ച 6 വ്യക്തികളും MDS/MDS Linked Loan തുക ബാങ്കിൽ നിന്നും തരപ്പെടുത്തിയത്. കൂടാതെ ടി 6 വ്യക്തികളും BOD, SLM വായ്പ ഇനത്തിലും ബാങ്കിൽ നിന്നും തുക തരപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. 36,32,43,038 രൂപയാണ് ടിയാളുകൾ മാത്രം ബാങ്കിൽ നിന്നും ക്രമവിരുദ്ധമായി തരപ്പെടുത്തിയ തുകകളിലെ ബാക്കിനിൽപ്പ്

**ക്രമക്കേടുകൾ നടന്ന എം.ഡി.എസുകളിലെ 15.09.2021 ലെ ബാക്കിനിൽപ്പ്**

Anil alias Subhash	2,79,34,482
Anilkumar	5,77,40,000
Rajeevan	12,80,000
Sukumaran O A	5,90,000
Rajeev	60,00,000
Murali	6,83,500
<b>TOTAL</b>	<b>9,42,27,982</b>



**ജി) വ്യാപാര ഇടപാടിലെ ക്രമക്കേടുകൾ**

ബാങ്കിനു കീഴിൽ മൂന്നു സൂപ്പർ മാർക്കറ്റുകൾ കരുവന്നൂർ, മുർക്കനാട്, മാപ്രാണം എന്നിവിടങ്ങളിൽ പ്രവർത്തിച്ചുവരുന്നു. ടി സ്റ്റോറുകളിലായി 1.69 കോടി രൂപയുടെ സ്റ്റോക്കിൽ കുറവ് 2019-2020 വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ട് പ്രകാരം കാണുന്നു. കൂടാതെ മാപ്രാണം, കരുവന്നൂർ, പൊറത്തിശേരി എന്നിവിടങ്ങളിലെ നീതി മെഡിക്കൽ സ്റ്റോറുകളിൽ 2019-2020 വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ട് പ്രകാരം 10.28 ലക്ഷം രൂപയുടെയും സ്റ്റോക്ക് കുറവ് കാണുന്നു. 31.03.2021 ലെ സ്റ്റോക്ക് പരിശോധന ഉദ്യോഗസ്ഥൻ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ സ്റ്റോക്ക് പരിശോധന സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് പരിശോധനയ്ക്ക് ലഭ്യമാക്കിയിട്ടില്ല. വ്യാപാര സ്ഥാപനങ്ങളിലെ ലയബിലിറ്റി രജിസ്റ്റർ ആസ്ഥാന ആഫീസിൽ സൂക്ഷിക്കേണ്ടിയിരിക്കെ അതിനു വിരുദ്ധമായി അത്തരം രജിസ്റ്റർ യഥാവിധി സൂക്ഷിക്കുന്നില്ല എന്നു മാത്രമല്ല സൂപ്പർമാർക്കറ്റുകളുടെ ചാർജ്ജ് വഹിക്കുന്നവർക്ക് ബാധ്യത നിശ്ചയിച്ച് നൽകിയിട്ടുമില്ല. പൂർണ്ണമായി കമ്പ്യൂട്ടർവൽക്കരിച്ച ടി സ്റ്റോറുകളിലെ കമ്പ്യൂട്ടർ സ്റ്റോക്കും യഥാർത്ഥ സ്റ്റോക്കും തമ്മിൽ ഒരു വിധത്തിലും പൊരുത്തപ്പെടുന്നില്ല. Purchase ന് യാതൊരു മാനദണ്ഡവും പാലിക്കുന്നില്ല. താൽക്കാലിക ജീവനക്കാർ ജോലി ചെയ്യുന്ന ടി സ്റ്റോറുകളിൽ അത്തരക്കാർക്ക് ഉത്തരവാദിത്തം നിശ്ചയിച്ച് നൽകാനാകാത്തത് ഇവിടങ്ങളിലെ ക്രമക്കേടിന്റെ ആഴം വർദ്ധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. താൽക്കാലിക ജീവനക്കാരായ രജി അനിൽ എന്ന ആളെ എല്ലാ സൂപ്പർമാർക്കറ്റുകളിലേക്കുമായി അക്കൗണ്ടന്റ് ആയി നിയമിച്ചിരുന്നു. ടിയാൾ മുഖേനയാണ് സൂപ്പർമാർക്കറ്റുകളിലെ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നു വന്നിരുന്നത്. സ്റ്റോറുകളിലെ purchase ൽ ബാങ്കിന് യാതൊരു നിയന്ത്രണവും ഉണ്ടായിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നില്ല. മാത്രമല്ല സ്റ്റോക്ക് അഡ്ജസ്റ്റ് ചെയ്യാനായി സെയിൽസ് തുക കിട്ടാനുള്ളതായി കാണിക്കുന്ന പ്രവണത കാണുന്നു. ടി തുക പിന്നീട് കുറവ് വരുത്താത്തത് ഇത് വൻ ക്രമക്കേടാണെന്നതിന്റെ വ്യക്തമായ തെളിവാണ്. ഇത്തരത്തിൽ സൂപ്പർമാർക്കറ്റുകളിൽ വലിയ ക്രമക്കേടുകളാണ് നടക്കുന്നതെന്ന് ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. സ്റ്റോറുകളിൽ ഉപയോഗിക്കുന്ന trade software കുറ്റമറ്റതാക്കുന്നതിനും നിലവിലെ സ്റ്റോക്കിന്റെ ഭൗതിക പരിശോധന നടത്തി യഥാർത്ഥ സ്റ്റോക്ക് തിട്ടപ്പെടുത്തുന്നതിനും ഈ കമ്മിറ്റി ബാങ്ക് അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് കമ്മിറ്റിയോട് നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ഇതിനു പുറമെ ബാങ്ക് ജില്ലാ ഡീലർഷിപ്പ് നടത്തുന്ന റബ്ബ്കോ വ്യാപാരത്തിൽ കാലാകാലങ്ങളിലായി ഭൗതിക സ്റ്റോക്ക് തിട്ടപ്പെടുത്താനായിട്ടില്ല എന്നും കമ്പ്യൂട്ടർ സ്റ്റോക്കാണ് ആഡിറ്റിൽ ഉൾപ്പെടുത്തി ക്രമീകരിച്ചിരിക്കുന്നതെന്നും കുറവ് സ്റ്റോക്ക് തിട്ടപ്പെടുത്താനാകാത്തതിനാൽ ആഡിറ്റിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയ സ്റ്റോക്കിന്റെ 1/3 ഭാഗം കരുതൽ വച്ച് ആഡിറ്റ് പൂർത്തിയാക്കിയിരിക്കുന്നു എന്നും 2019-2020 ആഡിറ്റിൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇത് തീർത്തും അശാസ്ത്രീയമാണ്. റബ്ബ്കോ ഇടപാടിന്റെ സ്റ്റോക്ക് രജിസ്റ്റർ സൂക്ഷിച്ചിട്ടില്ലാത്തതായി കാണുന്നു. ക്രെഡിറ്റ് സെയിൽസ് ഇനത്തിലെ ബാങ്കി നിൽപ്പ് സംബന്ധിച്ച കൺഫർമേഷനും ബാങ്ക് കണക്കും തമ്മിൽ 13.05 ലക്ഷം രൂപയുടെ വ്യത്യാസം വന്നിട്ടുള്ളതായും കാണുന്നു. ഇത്തരത്തിൽ ബാങ്കിനു ടി ഇനത്തിൽ വലിയ നഷ്ടം സംഭവിച്ചിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നു.

ഇതിനെല്ലാം പുറമെ വളം, കീടനാശിനി, പേപ്പർ പ്രൊഡക്ട് യൂണിറ്റ് എന്നീ വ്യാപാരങ്ങളിലും വലിയ നഷ്ടം ബാങ്കിനുണ്ടായി എന്നു ബോധ്യം വന്നിട്ടുണ്ട്. 2019-2020 ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് പ്രകാരം വിവിധ സ്റ്റോറുകളിലെ സ്റ്റോക്ക് കുറവ് വന്ന തുക 1.83

കോടി രൂപയാണ്. ടി തുക സെക്രട്ടറിയായ ശ്രീ.സുനിൽകുമാറിൽ നിന്നും ഈടാക്കേണ്ടതുണ്ടെന്നും കാണുന്നു. വ്യാപാര ഇടപാടുകളിലെ ക്രമക്കേടുകൾ ഇനം തിരിച്ച് വിശദമായി ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

**I. നീതി മെഡിക്കൽ സ്റ്റോർ**

ബാങ്ക് മാപ്രാണം, പുത്തൻതോട്, പൊറത്തിശ്ശേരി എന്നിവിടങ്ങളിൽ നീതി മെഡിക്കൽ സ്റ്റോർ നടത്തി വരുന്നു. നീതി മെഡിക്കൽ സ്റ്റോറുകൾ ആരംഭിക്കുന്നതിന് വകുപ്പുനുമതിയുള്ളതായി കാണുന്നു. 31.03.2021 ലെ താൽക്കാലിക ലാഭ നഷ്ടക്കണക്ക് പ്രകാരം മാപ്രാണം സ്റ്റോർ 12,99,930.24 രൂപ ലാഭത്തിലും, പൊറത്തിശ്ശേരി സ്റ്റോർ 1,54,138.33 രൂപ അറ്റനഷ്ടത്തിലും, പുത്തൻതോട് സ്റ്റോർ 93,562.62 രൂപ ലാഭത്തിലുമാണെന്ന് കാണുന്നു. മാപ്രാണം സ്റ്റോറിൽ 3.60% മാത്രമാണ് വിറ്റുവരവിൻമേലുള്ള ലാഭം. എന്നാൽ പുത്തൻതോട് 0.63% മാത്രമാണ് വിറ്റുവരവിൻമേലുള്ള ലാഭം. പൊറത്തിശ്ശേരി സ്റ്റോർ നഷ്ടത്തിൽ പ്രവർത്തിക്കുകയുമാണ്. 3 നീതി മെഡിക്കൽസിലുമായി വിറ്റുവരവിന്റെ 2.26% മാത്രമാണ് ലാഭം കാണുന്നത്. നീതി മെഡിക്കൽ സ്റ്റോറുകളിൽ വകുപ്പ് അനുമതി കൂടാതെ ഫാർമസിസ്റ്റ്, സെയിൽസ് ഗേൾ എന്നിങ്ങനെ നിയമനങ്ങൾ നടത്തുകയും ടിയാളുകളിൽ പലർക്കും അനധികൃതമായി ശമ്പളസൂയിൽ അനുവദിച്ചു നൽകിയിട്ടുണ്ട്. 3 സ്റ്റോറുകളിലുമായി 15 ജീവനക്കാരുള്ളതിൽ 4 പേർ ഒഴികെ മറ്റെല്ലാപേർക്കും ശമ്പള നിരക്ക് അനധികൃതമായി അനുവദിച്ചു നൽകിയിട്ടുണ്ട്. (അനുബന്ധം G) വിൽപനയുടെ 7.32% ശമ്പളയിനത്തിൽ നൽകി വരുന്നതായി 31.03.2021 ലെ താൽക്കാലിക ലാഭ നഷ്ടക്കണക്ക് പ്രകാരം കാണുന്നു. രണ്ട് സ്റ്റോറുകൾ സ്വന്തം കെട്ടിടത്തിലാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്. എന്നിട്ടും മികച്ച ലാഭത്തിൽ ടി സ്റ്റോറുകൾ പ്രവർത്തിപ്പിക്കാൻ കഴിയുന്നില്ല.

നീതി മെഡിക്കൽ സ്റ്റോറിലെ "Purchase" ബാങ്ക് നേരിട്ടല്ലെന്ന് സ്റ്റോറുകളുടെ പ്രവർത്തന മികവില്ലായ്മയ്ക്ക് ഒരു കാരണമാകണമെന്നും കാണുന്നു. നീതി മെഡിക്കൽസിലെ സ്റ്റോക്ക്, രജിസ്റ്റർ, ബാധ്യത രജിസ്റ്റർ എന്നിവ കുറ്റമറ്റ രീതിയിലല്ല സൂക്ഷിച്ചുകാണുന്നത്.

**II. സൂപ്പർമാർക്കറ്റുകൾ**

മാപ്രാണം, മുർക്കനാട്, കരുവന്നൂർ എന്നിവിടങ്ങളിൽ സൂപ്പർമാർക്കറ്റുകൾ നടത്തിവരുന്നു. വകുപ്പ് അനുമതിയോടെയാണ് സൂപ്പർമാർക്കറ്റുകൾ നടത്തി വരുന്നത് (അനുബന്ധം H) സൂപ്പർ മാർക്കറ്റുകളുടെ പ്രവർത്തനം നഷ്ടത്തിലാണ്. ടി സൂപ്പർ മാർക്കറ്റുകളിലാകെ 39 സ്റ്റോർ ജീവനക്കാരും 15 പാക്കിംഗ് ജീവനക്കാരും ഉൾപ്പെടെ 54 ജീവനക്കാർ സേവനമനുഷ്ഠിക്കുന്നു. മൊത്തവേതനത്തിൽ ആണ് ജീവനക്കാർ ഏറിയവരും. സൂപ്പർ മാർക്കറ്റുകളിൽ 'ഏകീകൃത Purchase' നടത്തിയിരുന്നതായി കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. വ്യാപക ക്രമക്കേടുകൾ സൂപ്പർമാർക്കറ്റുകളിൽ നടന്നിരുന്നു. കൃത്യമായി സ്റ്റോക്ക് പരിശോധന നടത്തി വന്നിരുന്നില്ല. 2019-2020 ലെ ആഡിറ്റ് പ്രകാരം 1.69 കോടി രൂപയുടെ സ്റ്റോക്ക് കുറവ് ആണ് ടി സ്റ്റോറുകളിൽ കണ്ടിട്ടുള്ളത്. 'Purchase Advance' ഇനത്തിൽ വലിയ തുക ഏജൻസികൾക്ക് നൽകിയും ക്രമക്കേട് നടത്തിയിട്ടുള്ളത് 2019-2020 ആഡിറ്റിൽ പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്. 2019-2020 ൽ ആഡിറ്റിൽ പരാമർശിച്ച മേൽ പരാമർശിച്ച 1.69 കോടി രൂപയുടെ സ്റ്റോക്ക് കുറവിന് പുറമെ 44,17,985.34 രൂപയുടെ കൂടി സ്റ്റോക്ക് കുറവ് ഉള്ളതും ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ഇത്തരത്തിൽ ഈടാക്കാനുള്ളതുൾപ്പെടെയുള്ള ആകെ സ്റ്റോക്ക്

കുറവ് തുക 1.70 കോടി രൂപയാണ്. 2020-2021 ലെ സ്റ്റോക്ക് പരിശോധിച്ചത് പ്രകാരം നീക്കിയിരിപ്പ് 1,24,90,937 രൂപയാണ്. പ്രസ്തുത വർഷത്തെ സ്റ്റോക്ക് പരിശോധിച്ചപ്പോൾ സ്റ്റോക്ക് കുറവ് 56,352 രൂപയുമാണ്. ഇപ്രകാരം കോടിക്കണക്കിന് രൂപ സ്റ്റോക്ക് കുറവ് വന്നതുവഴിയുള്ള ക്രമക്കേടുകൾ കാരണവും സൂപ്പർ മാർക്കറ്റുകൾ എല്ലാം വൻനഷ്ടത്തിലാണ്. ബാങ്കിന് സ്വന്തമായുള്ള കെട്ടിടത്തിലാണ് സൂപ്പർമാർക്കറ്റുകൾ പ്രവർത്തിച്ചുവരുന്നത് എന്നിട്ടും ടി സ്ഥാപനങ്ങൾ നഷ്ടത്തിൽ പ്രവർത്തിച്ചിരുന്നത് ടി സ്ഥാപന നടത്തിപ്പിലെ പിടിപ്പുകേടും, ക്രമക്കേടും പണാപഹരണങ്ങളും സാധ്യമാവുന്ന തരത്തിലെ അക്കൗണ്ടിംഗ് സമ്പ്രദായവും കാരണമാണെന്നും കാണുന്നു.

**III. റബ്ബ്കോ ഏജൻസി**

'റബ്ബ്കോ' യുടെ ജില്ലയിലെ ഏജൻസി ബാങ്ക് നടത്തുന്നുണ്ട്. ബാങ്കിലെ ഒരു ജീവനക്കാരന് ടി ഇടപാടുകളുടെ ചുമതല നൽകിയിട്ടുണ്ട്. റബ്ബ്കോ ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ വിതരണാവകാശം തൃപ്തികരമായി നിർവ്വഹിക്കുന്നതിന് ഒരു ഏജൻസിയേയും നിയമിച്ചിരുന്നു. ഇതിലേയ്ക്കായി ഏജൻസിയായി ഉഭയകക്ഷി കരാറും ബാങ്ക് ഉണ്ടാക്കിയിരുന്നു. ബിജോയ് എന്ന വ്യക്തിയെയാണ് ഏജൻസിയായി നിയമിച്ചിട്ടുള്ളത്. 6% കമ്മീഷൻ എന്ന വ്യവസ്ഥയിലാണ് ഏജൻസിനെ നിയോഗിച്ചിട്ടുള്ളത്. 01.09.2003 ലെ ഉഭയകക്ഷി കരാർ പ്രകാരം ഒരു വർഷത്തേയ്ക്കാണ് ഏജൻസിനെ നിയമിച്ചു കാണുന്നതെങ്കിലും 18.08.2016 ലെ ഉഭയകക്ഷി കരാർ പ്രകാരം വിതരണാവകാശത്തിന്റെ കാലാവധി സംബന്ധിച്ച് ബാങ്കിന് പൂർണ്ണമായ അധികാരം ഉണ്ടായിരിക്കുമെന്നും ഭേദഗതി വരുത്തിയിട്ടുണ്ട്. 18.08.2016 ലെ കരാറിൽ ഏജൻസിന്റെ കമ്മീഷൻ 7% ആക്കിയിട്ടുണ്ട്. വളരെയധികം ക്രമക്കേടുകൾ റബ്ബ്കോ വിൽപ്പനയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നടന്നുകാണുന്നുണ്ട്. എഗ്രിമെന്റുകൾ അനുബന്ധമാക്കുന്നു. (അനുബന്ധം 1)

31.03.2021 ൽ വാർഷിക സ്റ്റോക്ക് പരിശോധന പ്രകാരം റബ്ബ്കോ സ്റ്റോറിലെ നീക്കിയിരിപ്പ് ചരക്കുവിവരം ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

വിൽപ്പനയോഗ്യമായ സ്റ്റോക്ക് (Mattress)	53,87,851
ഡാമേജ്ഡ് സ്റ്റോക്ക് (Mattress)	33,93,301
റിപ്പയറബിൾ സ്റ്റോക്ക് (Mattress)	8,27,535
<b>ആകെ</b>	<b>96,08,687</b>
റബ്ബ്കോ ഫർണിച്ചർ	20,88,374
<b>ആകെ നീക്കിയിരിപ്പ് സ്റ്റോക്ക്</b>	<b>1,16,97,061 രൂപ</b>

31.03.2021 ലെ ആകെ നീക്കിയിരിപ്പ് സ്റ്റോക്ക് 1,16,97,061 രൂപയാണെന്ന് കാണുന്നു. കൃത്യമായ സ്റ്റോക്ക് പരിശോധനകൾ മുൻകാലങ്ങളിൽ 'റബ്ബ്കോ' ഇനങ്ങളിൽ നടത്തി കാണുന്നില്ല.

കടത്തിന് വിൽപ്പന നടത്താൻ സഹകരണസംഘങ്ങളിൽ ബൈലാ പ്രകാരം അനുവദനീയമല്ല. എന്നാൽ ടി സ്ഥാപനം റബ്ബ്കോ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ കടം കൊടുത്തതിലെ ഇനിയും പിരിഞ്ഞു കിട്ടാനുള്ള ബാക്കിനിൽപ്പ് 35,12,931.99 രൂപയും (ഫർണിച്ചർ) 2,71,42,476.59 രൂപയും (Mattress) ആണ്. ആകെ 3,06,55,408.58 യാണ് പിരിഞ്ഞുകിട്ടാൻ ടി ഇനത്തിൽ ബാക്കിക്കാണുന്നത്. കടം വാങ്ങിയവർ പണം തിരികെ നൽകാനുണ്ടോയെന്ന് പരിശോധിക്കപ്പെടേണ്ടതുണ്ട്. കടം വാങ്ങിയവർ തുക നൽകിയിട്ടുള്ളത് കണക്കിൽപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ലെങ്കിലോ, കൃത്രിമമായി കടം വിൽപ്പന

കോണിച്ചിരിക്കുന്നതാണെങ്കിലോ ടി തുകകൾ ഈടാക്കിയെടുക്കാൻ ബുദ്ധിമുട്ട് അനുഭവപ്പെടുമെന്ന് കാണുന്നു. റബ്ബ്കോ ഏജൻ്റിയെ നിയമിക്കാൻ വകുപ്പ് അനുമതി ലഭിച്ചതായി തെളിയിക്കുന്ന രേഖ ബാങ്കിന് ഹാജരാക്കാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. റബ്ബ്കോ ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ വിൽപ്പനയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് 10 മുതൽ 14 % വരെ ലാഭം ലഭിക്കുമെന്ന് ബോധ്യമാവുന്നുണ്ട്. ഇതിൽ വാഹനവാടക, ഗോഡൗൺ വാടക, ശമ്പളം, കമ്മീഷൻ, ഇതരചെലവുകൾ എല്ലാം കഴിച്ചാലും 3 % എങ്കിലും ലാഭം ബാങ്കിന് ലഭിക്കണം. എന്നാൽ ഇപ്രകാരം ലാഭകരമായാണോ ടി വ്യാപാര ഇടപാട് നടക്കുന്നത് എന്ന് ബാങ്ക് പരിശോധിച്ചതായിപ്പോലും കാണുന്നില്ല. 'റബ്ബ്കോ'വിൽപ്പനയുടെ മറവിൽ വ്യാപക ക്രമക്കേടുകൾ ബാങ്കിൽ നടന്നിട്ടുണ്ട്. റബ്ബ്കോ 'purchase advance' ഇനത്തിൽ വർഷങ്ങളായി കിട്ടാനുള്ളതായി ആഡിറ്റിൽ രേഖപ്പെടുത്തി കാണുന്ന 53,48,067.52 രൂപ ബാങ്കിൻ്റെ കണക്കിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടോയെന്ന വിവരം പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കാൻ ബാങ്കിന് കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. ഇപ്രകാരം കെടുകാര്യസ്ഥതയും, പണാപഹരണവും റബ്ബ്കോ ഇടപാടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉണ്ടായിട്ടുള്ളത് പരിശോധിക്കപ്പെടേണ്ടതായുണ്ട്.

**എച്ച്) ബാങ്കിലെ കമ്പ്യൂട്ടറൈസേഷനിലെ വീഴ്ചകൾ/പോരായുകൾ സംബന്ധിച്ച വിവരങ്ങൾ**

കരുവന്തൂർ എസ്.സി.ബി.യിലെ കമ്പ്യൂട്ടറൈസേഷനും അനുബന്ധ വിഷയങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സംഘത്തിൽ ഉപയോഗിക്കുന്ന ഹാർഡ് വെയർ, സോഫ്റ്റ് വെയർ, നെറ്റ് വർക്ക് എന്നിവ സംബന്ധിച്ച് പരിശോധന നടത്തുകയുണ്ടായി. ഐ.സി.ഡി.പി പദ്ധതിയുടെ ഭാഗമായാണ് സംഘത്തിൻ്റെ ബാങ്കിംഗ് പ്രവർത്തനങ്ങൾ കമ്പ്യൂട്ടറൈസ് ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. തിരുവനന്തപുരം ആസ്ഥാനമായിട്ടുള്ള കോർപ്പറേറ്റ് കമ്പ്യൂട്ടേഴ്സ് എന്ന സ്ഥാപനത്തിൻ്റെ "WE Bank" എന്ന ബാങ്കിംഗ് സോഫ്റ്റ് വെയർ ആണ് സംഘത്തിൽ ഉപയോഗത്തിലുള്ളത്.

സോഫ്റ്റ് വെയറിൽ ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള കൃത്രിമം നടത്തിയതായി പരിശോധനയിൽ കണ്ടെത്താൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. സോഫ്റ്റ് വെയറിൽ ലഭ്യമായ, ബാങ്കിംഗ് ഇടപാടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സ്വീകരിക്കേണ്ട സുരക്ഷാ മാനദണ്ഡങ്ങൾ ഒന്നും പാലിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നില്ല. സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 62/2020 നമ്പർ സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ ഒന്നും തന്നെ ബാങ്കിൽ നടപ്പിലാക്കിയിട്ടില്ല.

Maker -Checker പ്രകാരം ഇടപാടുകൾ നടത്താതെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ തന്നെ ഇടപാടുകൾ പൂർണ്ണമായും നടത്തുന്ന വിധത്തിലാണ് ക്രമീകരിച്ചിട്ടുള്ളതും നടന്നുവരുന്നതും. ഇടപാടുകൾ ദിനംപ്രതി Close ചെയ്യുകയോ മാറ്റം വരുത്തുന്നത് നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനോ ആവശ്യമായ ക്രമീകരണം ഉണ്ടായിരുന്നില്ല. സോഫ്റ്റ് വെയർ സംബന്ധിച്ച് സോഫ്റ്റ് വെയർ ഉപയോഗിക്കുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ അധികാരങ്ങൾ നിശ്ചയിക്കുകയോ ഓരോരുത്തർക്കും ഏതെല്ലാം ഇടപാടുകൾ നടത്താമെന്ന് സംബന്ധിച്ച് നിർദ്ദേശങ്ങളോ തീരുമാനങ്ങളോ ഉണ്ടായിരുന്നില്ല. അഡ്മിൻ ന്റെ അധികാരങ്ങൾ നിരവധി പേർക്ക് നൽകിയിട്ടുള്ളതായി കണ്ടെത്താൻ കഴിഞ്ഞു.

പാസ് വേർഡ് ഉപയോഗവും, കൃത്യമായ ഇടവേളകളിൽ മാറ്റുന്നത് സംബന്ധിച്ചും യാതൊരു ക്രമീകരണവും ഉണ്ടായിരുന്നില്ല. ഇടപാടുകൾ ഏത് അവസരത്തിലും തിരുത്തുന്നതിനോ ഡിലിറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനോ കഴിയുന്ന സാഹചര്യമാണ് ഉള്ളത്.

ബാങ്കിംഗ് ആവശ്യത്തിന് ഉപയോഗിക്കുന്ന കമ്പ്യൂട്ടറിൽ സ്വകാര്യവിവരങ്ങൾ ശേഖരിച്ചിരിക്കുന്നതായി കാണുന്നു. ബാങ്കിംഗ് സോഫ്റ്റ് വെയർ സൂപ്പർമാർക്കറ്റിലെ കമ്പ്യൂട്ടറുകളിൽ install ചെയ്തതായും ഇടപാടുകൾ നടത്തുന്നതായും ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

ബാങ്കിന്റെ സെർവ്വർ അടിസ്ഥാന സൗകര്യം ഇല്ലാത്ത മാപ്രാണം ബ്രാഞ്ചിലെ ബ്രാഞ്ച് മാനേജരുടെ മുറിയിലാണ് ക്രമീകരിച്ചിട്ടുള്ളത്. സോഫ്റ്റ് വെയർ സംബന്ധിച്ചും ഫിസിക്കലായും സ്വീകരിക്കേണ്ട യാതൊരുവിധ സുരക്ഷാക്രമീകരണങ്ങളും സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ല എന്നും ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

ബാങ്കിലെ നിലവിലുള്ള അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റർ, സോഫ്റ്റ് വെയർ വെണ്ടർ, ഹാർഡ് വെയർ പ്രൊവൈഡർ, നെറ്റ് വർക്ക് പ്രൊവൈഡർ, ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി എന്നിവരുമായി സംസാരിച്ച് അടിയന്തിരമായി സ്വീകരിക്കേണ്ട തിരുത്തൽ നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്. സോഫ്റ്റ് വെയർ, ഹാർഡ് വെയർ സംബന്ധിച്ച അടിസ്ഥാനവിവരങ്ങൾ ഉള്ളടക്കം ചെയ്യുന്നു. (അനുബന്ധം J)

**ഐ) ഇതര ക്രമക്കേടുകൾ**

ബാങ്ക് സെക്രട്ടറിയുടെ നിയമനം, ഉദ്യോഗക്കയറ്റം, ഗ്രേഡ് പ്രൊമോഷൻ എന്നിവ സഹകരണചട്ടത്തിന് വിധേയമായിട്ടല്ല എന്ന് കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടുണ്ട്. ബാങ്കിന്റെ കീഴിലെ വ്യാപാര സ്ഥാപനങ്ങളിൽ അനധികൃത നിയമനങ്ങൾ നടന്നിട്ടുണ്ട്. അതോടൊപ്പം ബാങ്കിന് സഹകരണ മേഖലയ്ക്ക് പുറത്ത് നിരവധി പുത്തൻ തലമുറ ബാങ്കുകളിൽ അക്കൗണ്ടുകൾ ഉണ്ട്. IOB, ITCB, Federal Bank, Dhanalakshmi Bank, Karur Vysya Bank, IDBI തുടങ്ങിയ ബാങ്കുകളിൽ അക്കൗണ്ടുകളും ഇടപാടുകളും ഉള്ളതായി കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടുള്ളതിനാൽ ടി ബാങ്കുകളിലെ ഇടപാടുകൾ പരിശോധനാ വിധേയമാക്കേണ്ടതുണ്ട്. ഇതര ക്രമക്കേടുകൾ ഇനം തിരിച്ച് ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

**I. ജീവനക്കാര്യം**

തൃശൂർ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ന്റെ 03.05.2014 ലെ CRP 9587/14/KDis ഉത്തരവ് പ്രകാരം ടി ബാങ്കിനെ Class I Super Grade ൽ ഉൾപ്പെടുത്തി ഉത്തരവായിട്ടുണ്ട്. ആയത് പ്രകാരം 48 ജീവനക്കാരുടെ സ്റ്റാഫ് പാറ്റേണും അംഗീകരിച്ച് നൽകിയിട്ടുണ്ട്. 30.03.2019 ലെ CRP 8648/18/KDis ഉത്തരവ് പ്രകാരം ജീവനക്കാരുടെ പോഷകവിഭാഗം ഉപനിബന്ധനയ്ക്ക് അംഗീകാരം ലഭിച്ചിട്ടുണ്ട് (അനുബന്ധം K). ഇപ്പോൾ ബാങ്കിൽ നിലവിൽ 27 ജീവനക്കാർ സേവനമനുഷ്ഠിച്ചുവരുന്നു. ടി ജീവനക്കാരിൽ ഉൾപ്പെടുന്ന ബാങ്കിലെ മുൻ സെക്രട്ടറി ടി.ആർ സുനിൽകുമാർ, അക്കൗണ്ടന്റ് ജി.ജി.സി.കെ, ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ എം.കെ.ബിജു എന്നിവർ നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ ആണ്. അംഗീകരിച്ച സ്റ്റാഫ് പാറ്റേൺ പ്രകാരം അനുവദനീയമായ ജീവനക്കാർ ബാങ്കിൽ സേവനമനുഷ്ഠിച്ചു വരുന്നില്ല. ടി ജീവനക്കാരുടെ സേവനപുസ്തകങ്ങൾ ബാങ്കിൽ തയ്യാറാക്കി സൂക്ഷിച്ചുവരുന്നുണ്ടെങ്കിലും സേവനപുസ്തകങ്ങളിലെ രേഖപ്പെടുത്തലുകൾ അപൂർണ്ണമാണെന്ന് കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടുണ്ട്. മിക്ക സേവനപുസ്തകങ്ങളിലും പ്രൊബേഷൻ പ്രഖ്യാപനം ഉൾപ്പെടെയുള്ള ആവശ്യവിവരങ്ങൾ രേഖപ്പെടുത്തി സൂക്ഷിച്ചു കാണുന്നില്ല. സേവനപുസ്തകങ്ങൾ പരിശോധിച്ചതിൽ ബാങ്കിലെ മുൻ സെക്രട്ടറി ശ്രീ.ടി.ആർ.സുനിൽകുമാറിന്റെ നിയമനവും ഉദ്യോഗക്കയറ്റവും ടിയാന് ഗ്രേഡ് നൽകിയതും ക്രമപ്രകാരമല്ലെന്ന് കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടുണ്ട്.

05.08.1998 ലെ ബാങ്ക് ഭരണസമിതി യോഗത്തിലെ 2 നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം ബാങ്കിലേക്ക് ജൂനിയർ ക്ലാർക്കുമാരെ നിയമിക്കുന്നതിനായി അഭിമുഖം നടത്തി 8 പേരുടെ റാങ്ക് ലിസ്റ്റ് പ്രസിദ്ധീകരിച്ചതായി കാണുന്നു. ഇതിൽ ഒന്നാം റാങ്ക് ലഭിച്ചത് മുൻ സെക്രട്ടറിയായിരുന്ന ശ്രീ. ടി.ആർ.സുനിൽകുമാറിനാണ്. എന്നാൽ മറ്റൊരു വിജ്ഞാപനം വഴി അപേക്ഷ സ്വീകരിച്ച് എഴുത്തുപരീക്ഷയും അഭിമുഖവും നടത്തിയതിൽ ഒന്നാം റാങ്ക് ലഭിച്ചതിനാൽ ടിയാനെ ശാഖാമാനേജരായി നിയമിക്കപ്പെട്ടതായി 26.9.98 ലെ 110 നമ്പർ തീരുമാനത്തിൽ കാണുന്നു (അനുബന്ധം L). ശാഖാ മാനേജരായിട്ടാണ് 17.08.1998 ൽ ടി.ആർ.സുനിൽകുമാർ ബാങ്കിലെ ജോലിയിൽ പ്രവേശിക്കുന്നത് എന്നാൽ ശാഖാമാനേജരെ നേരിട്ട് നിയമിച്ചുകാണുന്ന ബാങ്കിന്റെ നടപടി ചട്ടവിരുദ്ധമാണെന്നതിനുപുറമെ 07.04.2001 ലെ 77 - നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം ബ്രാഞ്ച് മാനേജരായിരുന്ന ടിയാനെ സെക്രട്ടറിയായി പ്രൊമോട്ട് ചെയ്ത് കാണുന്നതും ക്രമപ്രകാരമാണെന്ന് കാണുന്നില്ല. ഇതിനെല്ലാം പുറമെ 01.01.2009 ൽ ടിയാന് 8 വർഷത്തെ സമയബന്ധിത ഹയർ ഗ്രേഡ് നൽകി കാണുന്നുണ്ട്. ഉദ്യോഗക്കയറ്റത്തിലൂടെ സെക്രട്ടറിയായ ശ്രീ.സുനിൽകുമാറിന് ഗ്രേഡ് അനുവദിച്ചതും ക്രമരഹിതമാണെന്ന് കാണുന്നു. ശ്രീ.സുനിൽകുമാർ 08.04.2021 ലെ 24 - നമ്പർ തീരുമാനപ്രകാരം ഇപ്പോൾ സസ്പെൻഷനിൽ ആണ്. ടിയാന് അനർഹമായ നിയമനവും, ഉദ്യോഗക്കയറ്റവും, ഗ്രേഡ് പ്രൊമോഷനും നൽകുക വഴി ബാങ്കിന് സാമ്പത്തിക നഷ്ടം സംഭവിച്ചിട്ടുള്ളത് പരിശോധിക്കപ്പെടേണ്ടതുണ്ട്.

ബാങ്കിന്റെ കീഴിലുള്ള 3 നീതി മെഡിക്കൽ സ്റ്റോറുകളിൽ അനധികൃത നിയമനവും, ക്രമപ്രകാരമല്ലാതെ ആകെയുള്ള 15 ജീവനക്കാരിൽ 4 പേർക്ക് ഒഴികെ ശമ്പളനിരക്കും അനുവദിച്ചു നൽകിയിട്ടുണ്ട് (അനുബന്ധം G).

ബാങ്കിന്റെ കീഴിലുള്ള 3 സൂപ്പർമാർക്കുകളിൽ വകുപ്പിന്റെ അംഗീകാരമില്ലാതെ 54 ജീവനക്കാരെ നിയമിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇതിൽ 15 പാക്കിങ് തൊഴിലാളികളും ഉൾപ്പെടുന്നു. (അനുബന്ധം M)

ii) ഇതര ബാങ്കുകളിലെ ഇടപാടുകൾ സംബന്ധിച്ച്

സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 63/2006 നമ്പർ സർക്കുലർ പ്രകാരം സഹകരണ സംഘങ്ങൾ സഹകരണ മേഖലയ്ക്ക് പുറത്ത് നിക്ഷേപം നടത്തുന്നത് ഗുരുതരമായ ചട്ടലംഘനമാണ്. ഏതെങ്കിലും സാഹചര്യത്തിൽ ഇങ്ങനെ നിക്ഷേപം നടത്തേണ്ടത് അനിവാര്യമായി വന്നാൽ ആയതിന് സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറിൽ നിന്ന് മുൻകൂർ അനുവാദം വാങ്ങിയിരിക്കണമെന്ന് ടി സർക്കുലറിൽ വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിരിക്കുന്നു. എന്നാൽ വകുപ്പ് അനുമതി ഇല്ലാതെയാണ് ടി ബാങ്ക് സഹകരണമേഖലയ്ക്ക് പുറത്ത് അക്കൗണ്ടുകൾ ആരംഭിച്ചിരിക്കുന്നത്. ടി ഇടപാടുകൾ സംബന്ധിച്ച് വിശദപരിശോധന വേണ്ടതുണ്ട്. ടി അക്കൗണ്ടുകൾ സംബന്ധിച്ച വിവരം ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

ക്രമ നമ്പർ	അക്കൗണ്ട് നമ്പർ	ബാങ്കിന്റെ പേര്	15.9.2021 ലെ ബാങ്കിനിൽപ്പ് തുക
1	IOB CD.02210200000310	Indian Overseas Bank, Karuvannur	4,15,026
2	ITCB CD.232	Irinjalakkuda Town Co-operative Bank	19,58,976
3	FD.CD.IJK190200001089	Federal Bank, Irinjalakkuda	11,93,151

4	FED CDKVR.7502000000210	Federal Bank, Karuvannur	10,06,161
5	Dhanalaxmi Bank 001206200001384	Dhanalaxmi Bank	10,47,000
6	Karur Vysya Bank 1517143000000	Karur Vysya Bank	6,12,000
7	IDBI 1434102000001700	IDBI	78,920
	<b>TOTAL</b>		<b>63,11,234</b>

**iii) നവതി സ്റ്റാരക മന്ദിരവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടവ സംബന്ധിച്ച്**

നബാർഡ് ധനസഹായത്തോടെ മാപ്രാണം എന്ന സ്ഥലത്തുള്ള 38 സെന്റ് സ്ഥലത്താണ് നവതി സ്റ്റാരക മന്ദിരം നിർമ്മിക്കുന്നതിന് തീരുമാനിച്ചു 13.24 കോടി രൂപ നിർമ്മാണ ചെലവിന് വകുപ്പിന്റെ അനുമതി വാങ്ങിയിട്ടുണ്ട് (**അനുബന്ധം M**). ഇതിൽ 7,60,20,145.87 രൂപ (**അനുബന്ധം O**) ചെലവഴിച്ച് പണികൾ നടത്തിയതായി കാണുന്നു. എന്നാൽ ടി കെട്ടിടം പണി പൂർത്തിയാക്കിയിട്ടില്ല. അംഗീകരിച്ച പ്ലാൻ പ്രകാരമല്ല കെട്ടിട നിർമ്മാണമെന്ന് കാണുന്നു. 04.08.2018 ൽ അംഗീകരിച്ച എസ്റ്റിമേറ്റ് തുകയ്ക്ക് ടി കെട്ടിടം പണി പൂർത്തിയാക്കാൻ കഴിയണമെന്നുമില്ല. കെട്ടിടം നിർമ്മിക്കുന്ന സ്ഥലവും കെട്ടിടവും ഉന്നതതല സമിതി നേരിൽ പരിശോധിച്ചു. കെട്ടിടത്തിൽ 2 ബേസ് നിലകളും, ഗ്രൗണ്ട് ഫ്ലോറും മുകളിൽ 4 നിലകളും ആണ് കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടുള്ളത്. ഒരു ബേസ് നിലയിൽ താൽക്കാലികമായി റബ്കോ ഏജൻസി ഇപ്പോൾ നടത്തി വരുന്നുണ്ട്. ടി കെട്ടിടത്തിന്റെ തുടർ നിർമ്മാണപ്രവർത്തനം ഇപ്പോഴത്തെ ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക നില പരിശോധിക്കുമ്പോൾ നടത്താൻ കഴിയുമെന്ന് കാണുന്നില്ല. അംഗീകൃത എസ്റ്റിമേറ്റിൽ ഗ്രൗണ്ട് ഫ്ലോറിന് മുകളിൽ 2 ഫ്ലോറുകളും ടെറസും മാത്രമാണുള്ളത് (**അനുബന്ധം P**).

ബാങ്കിൽ നടന്ന 65 വകുപ്പ് അന്വേഷണത്തിൽ ഇത്തരത്തിൽ ഉള്ള ഇത്തരവിഷയങ്ങൾ അന്വേഷണ വിഷയമല്ല. ആകയാൽ നിലവിലെ 65 വകുപ്പ് അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട് നിലനിർത്തി കൂടുതൽ അന്വേഷണവിഷയങ്ങളും, നിലവിലെ സഹകരണനിയമം 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ പരിധിയിൽ വരാത്ത കാലയളവും ഉൾപ്പെടുത്തി സഹകരണനിയമം 65 പ്രകാരമുള്ള പുതിയൊരു ഉത്തരവ് കൂടി പുറപ്പെടുവിച്ച് വിശദമായ ഒരു അന്വേഷണം കൂടി നടത്തുന്നത് ഉചിതമായിരിക്കും.

**ക്രമക്കേട് നടന്ന ഇടപാടുകളിലെ 15.9.21 ലെ ബാങ്കിനിൽപ്പ് തുക സംബന്ധിച്ച സംക്ഷിപ്ത പട്ടിക**

Sl. No	Name	LOANS	MDS	TRADE	TOTAL
1	Davi Varghese	5,44,09,354.00			5,44,09,354.00
2	Jose	2,23,06,833.00			2,23,06,833.00
3	Abdul Gafoor	7,25,61,111.00			7,25,61,111.00
4	Sunilkumar K D	3,58,68,247.00			3,58,68,247.00



5	Anilkumar K D	3,10,87,142.00			3,10,87,142.00
6	Vince Varghese	2,94,98,029.00			2,94,98,029.00
7	Sharafudheen K M	1,80,24,717.00			1,80,24,717.00
8	Gopalakrishnan	6,97,84,816.00			6,97,84,816.00
9	Anil alias Subhash	5,80,19,116.00	2,79,34,482.00		8,59,53,598.00
10	Anilkumar	6,73,97,153.00	5,77,40,000.00		12,51,37,153.00
11	Pradeep K K	6,05,46,182.00			6,05,46,182.00
12	Rajeevan	11,01,61,390.00	12,80,000.00		11,14,41,390.00
13	Ramesh P V	8,11,21,296.00			8,11,21,296.00
14	Nimesh	1,00,00,000.00			1,00,00,000.00
15	Abdul Nazer P K	6,18,87,080.00			6,18,87,080.00
16	Joseph	3,24,57,894.00			3,24,57,894.00
17	Sadhanandhan C K	1,37,11,916.00			1,37,11,916.00
18	Sukumaran O A	91,10,141.00	5,90,000.00		97,00,141.00
19	Paulson A J	3,32,07,744.00			3,32,07,744.00
20	Dhaneshkumar	1,13,75,711.00			1,13,75,711.00
21	Minu Martin	2,98,78,371.00			2,98,78,371.00
22	Badusha N S	2,97,30,836.00			2,97,30,836.00
23	Jimeesh	59,50,000.00			59,50,000.00
24	Santhosh & Liji Santhosh	3,07,46,867.00			3,07,46,867.00
25	Prakasan	84,19,647.00			84,19,647.00
26	Shamna	1,48,23,479.00			1,48,23,479.00
27	Shakeela	1,71,87,755.00			1,71,87,755.00
28	Gangadevi	67,27,982.00			67,27,982.00
29	Sibin A R	1,54,23,314.00			1,54,23,314.00

30	Rajeev	2,01,27,256.00	60,00,000.00		2,61,27,256.00
31	Sabitha Musthafali	39,00,000.00			39,00,000.00
32	Bahuleyan	44,23,935.00			44,23,935.00
33	Rejeena Biju	99,16,576.00			99,16,576.00
34	Nakulan	78,09,389.00			78,09,389.00
35	Jobi	1,24,11,467.00			1,24,11,467.00
36	Rajesh	1,04,48,245.00			1,04,48,245.00
37	Mujeeb Rahiman V A	8,03,883.00			8,03,883.00
38	Razia	54,71,487.00			54,71,487.00
39	Abdul Razak K A	1,37,91,084.00			1,37,91,084.00
40	Alisabri	4,89,25,380.00			4,89,25,380.00
41	Sunil	2,52,98,861.00			2,52,98,861.00
42	Sudheerkumar	1,83,88,976.00			1,83,88,976.00
43	Sudevan	74,78,287.00			74,78,287.00
44	Sunny	1,40,88,483.00			1,40,88,483.00
45	Jancy	57,08,368.00			57,08,368.00
46	Murali	42,00,000.00	6,83,500.00		48,83,500.00
47	KIRAN	31,21,93,326.00			31,21,93,326.00
48	BIJOY	22,00,80,087.00			22,00,80,087.00
49	BIJU	24,57,71,676.00			24,57,71,676.00
50	JILSE	4,81,64,151.00			4,81,64,151.00
51	Sunilkumar, Secretary			1,83,36,511.71	1,83,36,511.71
	<b>TOTAL</b>	<b>2,08,08,25,040.00</b>	<b>9,42,27,982.00</b>	<b>1,83,36,511.71</b>	<b>2,19,33,89,533.71</b>

(Italic letter ൽ ചേർത്തിട്ടുള്ളത് കരുവന്നൂർ ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേടുകളിൽ ഉൾപ്പെട്ടിട്ടുള്ള ജീവനക്കാരുടെയും അവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യക്തികളുടെയും പേരുകളാണ്)

ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ടിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിരുന്നതായ ക്രമക്കേട് നടന്ന വായ്പാ എം.ഡി.എസ് ഇടപാടുകളിലെ തുകകളിൽ 15.09.2021 നുള്ളിൽ വരവ് വന്ന തുകകൾ കുറവ് ചെയ്തും, SLM വായ്പകളിലെ ബാക്കിനിൽപ്പിനോടൊപ്പം ചേർത്ത് ഉൾപ്പെടുത്തിയിരുന്ന ടി വായ്പകളിൽ ജനിച്ച പലിശ ഒഴിവാക്കിയും വരുന്നതായ തുകകളാണ് ക്രമക്കേട് നടന്നതായ ഇടപാടുകളിലേതായി അന്തിമ റിപ്പോർട്ടിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നത്.

**2. ബാങ്കിന് നഷ്ടമായിട്ടുള്ള തുക സംബന്ധിച്ച വിവരം**

ബാങ്ക് വൻകിട BOD, SLM വായ്പകൾ MDS, MDS ലിങ്ക്ഡ് ലോൺ, വ്യാപാര ഇടപാട് എന്നീ ഇനങ്ങളിലാകെ ക്രമക്കേട് നടത്തി അനുവദിച്ച നൽകിയതായി കാണുന്നവകളിൽ 219.33 കോടി രൂപ നിലവിൽ ബാങ്കി നിൽപ്പുള്ളതായാണ് കാണുന്നത്. ഈ ഇനങ്ങളിൽ ബഹുഭൂരിപക്ഷവും തുക നൽകിയിരിക്കുന്നത് വസ്തു ഈടായി സ്വീകരിച്ചാണ്. വസ്തുവിന്റെ മൂല്യനിർണ്ണയം പെരുപ്പിച്ചുകാട്ടി വായ്പകളും MDS കളും MDS Linked loan ഉം അനുവദിച്ചിരിക്കുകയാണിവിടെ. ക്രമാതീതമായി വൻതുക ടി ഇനങ്ങളിൽ നൽകുന്നതിന് നൽകുന്ന തുകയുടെ ഇരട്ടി മൂല്യം ഈട് വസ്തുവിന് ഉള്ളതായി രേഖപ്പെടുത്തിയാണ് കാണുന്നത്. ഈട് വസ്തു വിറ്റാൽ വായ്പ ബാക്കിനിൽപ്പിനേക്കാൾ വളരെ കുറഞ്ഞ തുക മാത്രമേ ലഭിക്കുകയുള്ളൂ. ബാങ്കിന് ഉണ്ടായ നഷ്ടം കൃത്യമായ കണക്കാക്കണമെങ്കിൽ ഈട് വസ്തുവിന്റെ നിലവിലെ "വിപണി മൂല്യം" അറിയേണ്ടതുണ്ട്. ഈട് പ്രമാണങ്ങളുടെ സർവ്വേ നമ്പർ വിശദാംശങ്ങൾ റവന്യൂ അധികാരികൾക്ക് നൽകി ഒരോ വസ്തുവിന്റേയും വിപണി മൂല്യം നിശ്ചയിച്ചുവാങ്ങാവുന്നതും അപ്രകാരം ഈട് വസ്തുവിന്റെ വിപണിമൂല്യം ലഭ്യമായാൽ ടി തുക പ്രസ്തുത ഈട് വസ്തുവിന്റെ ജാമ്യത്തിൽ നൽകിയ വായ്പ, MDS മുതലായവകളിലെ ബാക്കിനിൽപ്പിൽനിന്നും കുറവ് വരുത്തി ബാങ്കിനുണ്ടായിട്ടുള്ള യഥാർത്ഥ നഷ്ടം തിട്ടപ്പെടുത്താവുന്നതാണെന്നും കാണുന്നു.

ഈട് വസ്തുവിന്റെ വിപണിമൂല്യം പെരുപ്പിച്ചുകാട്ടി വായ്പ അനുവദിച്ചതിനാൽ വായ്പ തിരിച്ചടവ് ഇല്ലാതെ വന്നതിനെ തുടർന്ന് നിക്ഷേപം തിരികെ നൽകാനാവാതെ പ്രതിസന്ധിയിൽ ആയിരിക്കുകയാണ് ബാങ്ക്. ടി പ്രതിസന്ധിയിൽ നിന്നും ബാങ്കിനെ കരകയറ്റാൻ തുടർനടപടികൾ വകുപ്പിന്റെ ഭാഗത്ത് നിന്നും ഉണ്ടാവേണ്ടതുണ്ടെന്ന് കാണുന്നു.

**3. കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്ക് ക്രമക്കേടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സഹകരണ വകുപ്പിന് വന്നിട്ടുള്ള വീഴ്ചകൾ.**

ക്രമക്കേടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നടത്തിയ പരിശോധനയിൽ 2011-2012 സാമ്പത്തിക വർഷം മുതൽ തന്നെ ബാങ്കിൽ വായ്പ നൽകുന്നതിൽ ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നതായി കണ്ടെത്താൻ കഴിഞ്ഞു. ക്രമക്കേടുകൾ കണ്ട വായ്പകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ ടി വായ്പകൾ 2011-2012 വർഷം മുതൽ നൽകിയതാണെന്നും തവണ വ്യവസ്ഥയിൽ 10 വർഷക്കാലാവധിക്ക് നൽകിയ ടി വായ്പകളിൽ യാതൊരു തവണയും അടവ് വരാതെ ഒന്ന് രണ്ട് വർഷം കൂടുമ്പോൾ പലിശ കൂടി ചേർത്ത് പുതുക്കി വരുന്നതായും കണ്ടിരിക്കുന്നു. തുടർന്ന് ക്രമവിരുദ്ധമായി പുതിയ വായ്പകൾ അനുവദിക്കുകയും ടി വായ്പ തുക ഉപയോഗിച്ച് മുൻപ്പെടുത്ത വായ്പകളുടെ പലിശ വരവ് കാണിച്ച് വായ്പാ കണക്ക് അവസാനിപ്പിച്ചതായി വായ്പ സംബന്ധിച്ച രേഖകളിൽ രേഖപ്പെടുത്തുകയും, അതേ വസ്തുവിന്റെ തന്നെ ഈടിൻമേൽ 50 ലക്ഷത്തിന്റെ അധിക SLM,BODവായ്പകൾ അനുവദിച്ചിരിക്കുന്നതായും കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടുണ്ട്. ജാമ്യവസ്തുവിന്റെ

മുഖ്യം വായ്പാ തുകയ്ക്ക് അനുസരണമായി വെട്ടിത്തിരുത്തി വന്നിരുന്നതായും ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ഇതിൽ നിന്നും SLM, BOD വായ്പകളിൽ 2011-2012 കാലയളവ് മുതൽ തന്നെ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നുവന്നിരുന്നതായും ആയത് ക്രമാതീതമായി വർദ്ധിച്ച സാഹചര്യത്തിൽ ബാങ്കിന്റെ പണലഭ്യതയിൽ ഗുരുതരമായ കുറവ് വന്നതിനാലുമാണ് നിക്ഷേപ തുക തിരികെ നൽകാനാകാത്ത അതീവ ഗുരുതര പ്രതിസന്ധി ബാങ്കിനുണ്ടായതെന്നും ബോധ്യപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.

ബാങ്കിൽ മേൽപറഞ്ഞ പ്രകാരം ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നിട്ടും ബാങ്കിന്റെ നിയന്ത്രണ ചുമതല വഹിച്ച സഹകരണവകുപ്പ് ഉദ്യോഗസ്ഥർ ഇക്കാര്യം അറിഞ്ഞില്ല എന്നത് വകുപ്പിന് സംഭവിച്ച ഗുരുതരമായ വീഴ്ചയായി കാണേണ്ടതുണ്ട്. ഇക്കാലയളവിൽ ബാങ്കിൽ കൺകറന്റ് ആഡിറ്റർ നിലവിലുണ്ടായിരുന്നു. ബാങ്കിന്റെ നിയന്ത്രണമുള്ള മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ഓഫീസിലെ ഇരിഞ്ഞാലക്കുട യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ ഇക്കാലയളവിൽ ബാങ്കിൽ നിരവധി തവണ വിശദ-ആകസ്മിക പരിശോധനകളും വെരിഫിക്കേഷനുകളും നടത്തിയിട്ടുള്ളതായും കാണുന്നു.

ഇക്കാലയളവിൽ ബാങ്കിന്റെ നിയന്ത്രണ ചുമതല വഹിച്ചിരുന്ന യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർമാർ, മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർമാർ എന്നിവർക്കും, കൺകറന്റ് ആഡിറ്റർമാർ, മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ (ആഡിറ്റ്) എന്നിവർക്കും ഈ വിഷയത്തിൽ ഗുരുതരമായ വീഴ്ച സംഭവിച്ചിട്ടുണ്ട്. ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശൂർ, ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ (ആഡിറ്റ്) തൃശൂർ എന്നീ ഉദ്യോഗസ്ഥർക്ക് മേൽനോട്ട ചുമതലയിൽ വീഴ്ച വന്നിട്ടുള്ളതായും കാണുന്നു.

**2014-2015 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സംബന്ധിച്ച്**

2014-2015 വർഷത്തെ ആഡിറ്റിൽ കണ്ടെത്തിയ ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് തുടർ നടപടികൾക്കായി ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ന് ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ (ആഡിറ്റ്) തൃശൂർ സമർപ്പിച്ചിരുന്നു. എന്നാൽ ടി സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 11/79 സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ളതായിരുന്നില്ല. ടി സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ നടപടി സ്വീകരിക്കുന്നതിന്റെ ഭാഗമായി 08.12.2015 ൽ സി.ആർ.പി. 9730/15 കത്ത് പ്രകാരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം ന് പരിശോധിച്ച് റിപ്പോർട്ട് നൽകുന്നതിന് നിർദ്ദേശം നൽകിയിരുന്നു. റിപ്പോർട്ട് ലഭിക്കാത്തതിനാൽ 11.08.2016, 07.01.2017 എന്നീ തീയതികളിൽ ഓർമ്മക്കുറിപ്പ് നൽകുകയും 22.06.2017 ൽ അർദ്ധ ഔദ്യോഗിക കത്ത് നൽകുകയും ചെയ്തിരുന്നു. മേൽ നിർദ്ദേശത്തിന് 09.01.2018 ലെ 2401/15 കത്ത് പ്രകാരമാണ് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം മറുപടി സമർപ്പിച്ചത്. അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം ന്റെ മറുപടി തൃപ്തികരമല്ലാത്തതിനാലും ന്യൂനതകൾ പരിഹരിച്ചിട്ടില്ലാത്തതിനാലും ടി ബാങ്കിന്റെ വിശദീകരണം ആവശ്യപ്പെട്ടുകൊണ്ട് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശൂർ 27.01.2018 ന് ബാങ്കിന് നോട്ടീസ് നൽകി. ബാങ്കിൽ നിന്നും വിശദീകരണം ലഭിക്കാത്തതിനെ തുടർന്ന് 15.03.2018 ഓർമ്മക്കുറിപ്പ് നൽകുകയും ചെയ്തിരുന്നു. 17.03.2018 ലെ കത്ത് പ്രകാരം ബാങ്ക് മറുപടി സമർപ്പിച്ചെങ്കിലും മറുപടി തൃപ്തികരമായിരുന്നില്ല. തുടർന്ന് ടി നടപടി സംബന്ധിച്ച് റിപ്പോർട്ട് നൽകുന്നതിന് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം ന് 26.03.2018 ൽ കത്ത് നൽകി. മറുപടി ലഭിക്കാത്തതിനാൽ 04.08.2018, 20.05.2019 എന്നീ തീയതികളിൽ ഓർമ്മക്കുറിപ്പ് നൽകുകയും 23.12.2019 ൽ അർദ്ധ ഔദ്യോഗിക കത്ത് നൽകുകയും ചെയ്തു.

തുടർന്ന് കേരള സഹകരണ സംഘം നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണം ആരംഭിച്ചിട്ടുള്ളതിനാൽ ടി ഫയലിന്മേലുള്ള നടപടി അവസാനിപ്പിക്കുകയും സി.ആർ.പി. 381/2019 നമ്പർ ഫയലിലേയ്ക്ക് ഈ ഫയൽ ക്ലബ് ചെയ്യുകയുമാണുണ്ടായത്.

ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ട് ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ ആഫീസിൽ നിന്നും ആവശ്യമായ തുടർനടപടി സ്വീകരിച്ചിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നു. എന്നാൽ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ ന്റെ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിൽ ഗുരുതരമായ വീഴ്ച വരുത്തിയതായി കാണുന്നു. ടി വിഷയത്തിന്മേൽ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം ആഫീസിലെ ഫയലുകൾ പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ തലത്തിൽ ആവശ്യമായ നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചിട്ടില്ലായെന്നും ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

**2015-2016 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ ആഡിറ്റ് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സംബന്ധിച്ച്**

2015 - 2016 വർഷത്തെ ആഡിറ്റിൽ കണ്ടെത്തിയ ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് തുടർനടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനായി ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ (ആഡിറ്റ്) തൃശ്ശൂർ 06.03.2017 ലെ എം.414/17 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ ന് നൽകിയിരുന്നു. എന്നാൽ ടി സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 11/79 സർക്കുലർ പ്രകാരമുള്ളതായിരുന്നില്ല. പ്രസ്തുത റിപ്പോർട്ടിലെ ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതിന് 27.03.2017 ലെ സി.ആർ.പി. 1840/17 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം ന് നിർദ്ദേശം നൽകി. മറുപടി ലഭിക്കാത്തതിനാൽ 03.06.2017, 11.09.2017 എന്നീ തീയതികളിൽ ഓർമ്മക്കുറിപ്പ് നൽകുകയും ചെയ്തു. 09.01.2018 ലെ 1143/17 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം ബാങ്കിൽ നിന്നും ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകൾ സമർപ്പിച്ചിട്ടില്ലായെന്നും കത്ത് നൽകിയിട്ടുള്ളതായും അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തു. ആയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ സംഘത്തിൽ നിന്നും രേഖകൾ ലഭ്യമാക്കിയ ശേഷം റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതിന് ഒരു മാസം കഴിഞ്ഞ് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം ന് ഓർമ്മക്കുറിപ്പ് നൽകാവുന്നതാണെന്ന് ഫയലിൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ ഉത്തരവാകുകയും ചെയ്തു. റിപ്പോർട്ട് ലഭിക്കാത്തതിനാൽ 03.03.2018 ൽ ഒരു ഓർമ്മക്കുറിപ്പ് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം ന് നൽകി. 20.06.2018 ൽ 1143/17 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരമാണ് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം മേൽ നിർദ്ദേശത്തിന് മറുപടി സമർപ്പിച്ചത്. ന്യൂനതകൾ ബഹുഭൂരിപക്ഷവും പരിഹരിച്ചിട്ടുള്ളതായും ചിലത് ഭാഗികമായി പരിഹരിച്ചിട്ടുള്ളതായുമാണ് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തത്. കേരള സഹകരണ സംഘം നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണം ആരംഭിച്ചിട്ടുള്ളതിനാൽ ടി ഫയലിന്മേലുള്ള നടപടി അവസാനിപ്പിക്കുകയും സി.ആർ.പി. 381/2019 നമ്പർ ഫയലിലേയ്ക്ക് ഈ ഫയൽ ക്ലബ് ചെയ്യുകയുമാണുണ്ടായത്.

സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സംബന്ധിച്ച് പരിശോധിച്ച് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിൽ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം ഗുരുതരമായ വീഴ്ചയാണ് വരുത്തിയിട്ടുള്ളത്. കാലതാമസം വരുത്തിയതിനുപുറമെ നൽകിയ റിപ്പോർട്ടിൽ ന്യൂനതകൾ പരിഹരിച്ചതായി തെറ്റിദ്ധരിപ്പിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നു. പരിഹരിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതായി പറഞ്ഞിട്ടുള്ള ന്യൂനതകൾ ഇപ്പോഴും ബാങ്കിൽ

നിലനില്ക്കുന്നവയാണ്. അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം ന്റെ ഭാഗത്തുനിന്ന് ഗുരുതരമായ കൃത്യവിലോപം സംഭവിച്ചിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നു.

ഗുരുതരമായ വീഴ്ചകൾ സംബന്ധിച്ച് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം ന്റെ ഭാഗത്തുനിന്നും റിപ്പോർട്ട് ലഭ്യമാക്കുന്നതിൽ വളരെയധികം കാലതാമസം ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതായും കൃത്യമായ തുടർനടപടി സ്വീകരിക്കുന്നതിൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ ന് വീഴ്ച വന്നിട്ടുള്ളതായും കാണുന്നു.

**സഹകരണ സംഘം നിയമം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണം സംബന്ധിച്ച്.**

16.01.2019 തീയതിയിൽ ശ്രീ. സുരേഷ്.എം.വി. കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ ന് പരാതി സമർപ്പിച്ചു. പരാതി അന്വേഷിച്ച് റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതിനായി 28.01.2019 ലെ സി.ആർ.പി.381/19 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം ന് നിർദ്ദേശം നൽകി. റിപ്പോർട്ട് ലഭിക്കാത്തതിനാൽ 20.05.2019 ന് ഓർമ്മക്കുറിപ്പ് നൽകുകയും ചെയ്തു. 30.07.2019 ലെ 897/എ.ജെ.കെ/2019 നമ്പർ കത്ത് പ്രകാരം ബാങ്കിൽ ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടതായും വിശദമായ അന്വേഷണം നടത്തണമെന്നുള്ള ശുപാർശ സഹിതം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ ന് റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചു. ആയതു പ്രകാരം 31.08.2019 ന് മാത്രമാണ് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ സി.ആർ.പി. 381/2019 നമ്പർ ഉത്തരവു പ്രകാരം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണത്തിന് ഉത്തരവ് നൽകിയത്. 2018-2019 വർഷത്തെ ആഡിറ്റിൽ കണ്ടെത്തിയ ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച ആഡിറ്ററുടെ 11/79 പ്രെഫോർമ പ്രകാരമല്ലാത്ത സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് 20.09.2019 ലെ കത്ത് പ്രകാരം ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ (ആഡിറ്റ്) തൃശ്ശൂർ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ ന് സമർപ്പിച്ചു. സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സംബന്ധിച്ച് 06.11.2019 ന് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം ന് കത്തു നൽകി.

18.11.2019 ന് കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ തട്ടിപ്പിലുൾപ്പെട്ടവർക്ക് വേണ്ടി അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം ഇടപെടുന്നതായും പ്രവർത്തന പരിധി ലംഘിച്ച് നൽകിയ വായ്പകളിൽ സെയിൽ ആഫീസർ നിയമപരമായ നടപടികൾ പാലിക്കുന്നില്ലായെന്നും ശ്രീ. സുരേഷ് എം.വി. ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ ന് പരാതി സമർപ്പിച്ചു. ടി പരാതി സംബന്ധിച്ച അന്വേഷണത്തിന് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ ആഫീസിലെ ഡെപ്യൂട്ടി രജിസ്ട്രാർ (ഭരണം) ചുമതലപ്പെടുത്തി. പരാതി അടിസ്ഥാനരഹിതമാണെന്ന് ഡെപ്യൂട്ടി രജിസ്ട്രാർ (ഭരണം) 31.03.2020 ന് റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചതിനെ തുടർന്ന് പരാതി അടിസ്ഥാനരഹിതമാണെന്ന് കാണിച്ച് പരാതിക്കാരന് 18.06.2020 ൽ മറുപടി നൽകി.

വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ കാലാവധി അവസാനിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ അന്വേഷണ വിഷയങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് കൂടുതൽ ആളുകളുടെ മൊഴി രേഖപ്പെടുത്തേണ്ടതിനാലും ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച് കൂടുതൽ പരിശോധന ആവശ്യമായതിനാലും 4 മാസത്തേയ്ക്ക് ദീർഘിപ്പിച്ചു നൽകണമെന്ന അപേക്ഷ പരിഗണിച്ച് 27.11.2019 ൽ അന്വേഷണ കാലാവധി ദീർഘിപ്പിച്ചു നൽകുകയും തുടർന്ന് 13.03.2020 ലെ ഉത്തരവ് പ്രകാരം 3 മാസത്തേയ്ക്കും, 09.06.2020 ൽ അന്വേഷണ ഉദ്യോഗസ്ഥ അവധിയുലായതിനാലും കോവിഡ് 19 സാഹചര്യത്താലും 3 മാസത്തേക്ക് കൂടി ദീർഘിപ്പിച്ചു നൽകി. 26.08.2020 ന് കാലാവധി അവസാനിച്ചിട്ടും റിപ്പോർട്ട്

സമർപ്പിക്കാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ 22.09.2020 ന് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ ഓർമ്മകുറിപ്പ് നൽകി. 15.01.2021 ൽ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുക്തേഷ്വരൻ ന്റെ 19.10.2020 ലെ തീയതി രേഖപ്പെടുത്തിയ കത്ത് പ്രകാരം വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള അന്വേഷണ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതായും ഗുരുതരമായ ന്യൂനതകൾ ശ്രദ്ധയിൽ പെട്ടതായും കാണിച്ച് സെക്ഷൻ ഫയൽ സമർപ്പിച്ചു.

28.01.2021 ന് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ ആഫീസിലെ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (പ്ലാനിംഗ്) പ്രസ്തുത ഫയൽ ഭരണസമിതിയ്ക്കും സെക്രട്ടറിയ്ക്കും ബന്ധപ്പെട്ട കക്ഷികൾക്കും റിപ്പോർട്ടിന്റെ പകർപ്പ് നൽകി 15 ദിവസത്തിനകം വിശദീകരണം ആവശ്യപ്പെടാവുന്നതാണെന്ന് കാണിച്ച് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ ന് ഫയൽ സമർപ്പിച്ചു. 09.02.2021 ൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ ആയത് അംഗീകരിച്ചു. പ്രസ്തുത നോട്ട് ഓർഡർ പ്രകാരം 24.02.2021 ന് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ അംഗീകരിച്ച ബന്ധപ്പെട്ടവർക്ക് നോട്ടീസ് നൽകി മറുപടി നൽകുന്നതിനുള്ള സമയം ഏപ്രിൽ 15, 2021 വരെ ദീർഘിപ്പിച്ച് നൽകണമെന്നാവശ്യപ്പെട്ട് ഭരണ സമിതി അപേക്ഷ സമർപ്പിച്ചതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ മറുപടി സമർപ്പിക്കുന്നതിന് 14.03.2021 ൽ ഏപ്രിൽ 15 2021 വരെ സമയം ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ അനുവദിച്ചു നൽകി. ഭരണ സമിതി സമർപ്പിച്ച മറുപടിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ബന്ധപ്പെട്ടവരെ 26.05.2021 ന് നേരിൽ കേൾക്കുന്നതിന് 26.04.2021 ന് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ നിർദ്ദേശം നൽകി. ആയത് പ്രകാരമുള്ള നോട്ടീസ് 15.06.2021 നാണ് തയ്യാറാക്കി സെക്ഷൻ സമർപ്പിച്ചത്. അന്നുതന്നെ പ്രസ്തുത നോട്ടീസിന് അംഗീകാരം നൽകിയിട്ടുണ്ട്. നോട്ടീസിൽ തുടർനടപടികളുടെ ഭാഗമായി 01.07.2021 ൽ വകുപ്പ് 68(1) പ്രകാരമുള്ള നടപടി സ്വീകരിക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്തരവും സെക്ഷൻ 32 പ്രകാരം ഭരണ സമിതി പിരിച്ചുവിടുന്നതിനുള്ള തീരുമാനവും നടപടിയുടെ ഭാഗമായി ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ 01.07.2021 ന് ഫയലിൽ ഉത്തരവായി. ഇതു പ്രകാരം വകുപ്പ് 32(1) പ്രകാരമുള്ള നോട്ടീസും വകുപ്പ് 68(1) പ്രകാരമുള്ള ഉത്തരവും 06.07.2021 ൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുള്ളതാണ്. വകുപ്പ് 32(1) പ്രകാരമുള്ള നോട്ടീസിൽ മറുപടി ലഭിക്കാത്തതിനാൽ വകുപ്പ് 32(2) പ്രകാരം ധനകാര്യ ബാങ്കിന്റെയും സർക്കിൾ സഹകരണ യൂണിയന്റെയും അഭിപ്രായം ആരായുന്നതിനുള്ള നോട്ടീസ് 14.07.2021 ന് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ അംഗീകാരം നൽകി. വകുപ്പ് 32(1) പ്രകാരം നൽകിയ നോട്ടീസിന്റെ ഏഴുദിവസത്തെ കാലാവധി അവസാനിച്ചതിനെ തുടർന്ന് 22.07.2021 ന് ഭരണസമിതി പിരിച്ചുവിട്ടുകൊണ്ട് 22.07.2021 ൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിക്കുകയുണ്ടായി. കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സ്വീകരിച്ച നടപടികൾ സംബന്ധിച്ച് 22.07.2021 ന് സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർക്ക് ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ കത്തു നൽകുകയും ചെയ്തു.

16.01.2019 ൽ ലഭിച്ച ശ്രീ. സുരേഷ്. എം.വി യുടെ പരാതിന്മേൽ നടപടി സ്വീകരിച്ച് അന്വേഷണ ഉത്തരവ് പുറപ്പെടുവിക്കുന്നതിലും ആഡിറ്റർ 11/79 പ്രൊഫോർമയിൽ അല്ലെങ്കിലും സമർപ്പിച്ചിരുന്ന സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സമയബന്ധിതമായി അന്വേഷണം നടത്തി റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതിലും ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തലത്തിലും താലൂക്ക് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തലത്തിലും വീഴ്ചകൾ വന്നതായി കാണുന്നു. സമയബന്ധിതമായി നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിൽ സി.ആർ.പി. സെക്ഷൻ, അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (പ്ലാനിംഗ്) തലത്തിൽ വീഴ്ച വന്നിട്ടുണ്ട്.



ഇത്തരത്തിൽ അന്വേഷണ നടപടികളിലും അന്വേഷണം സമയബന്ധിതമായി പൂർത്തിയാക്കുന്നതിലും ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ ആഫീസ്, അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ ആഫീസ് തലത്തിൽ സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള വീഴ്ചയും കാലദൈർഘ്യവും കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നിലവിൽ വന്നിട്ടുള്ള സാഹചര്യം സൃഷ്ടിക്കുന്നതിന് കാരണമായിട്ടുണ്ട്.

ഇത്രയും ഗൗരവമായ വിഷയം സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാർക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ(ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ ന് വീഴ്ച വന്നിട്ടുള്ളതായും കാണുന്നു.

2015-2016 മുതൽ 2018-2019 വരെയുള്ള ആഡിറ്റുകളിൽ ടി ബാങ്കുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഗുരുതരമായ വീഴ്ചകൾ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടെങ്കിലും ആയത് സംബന്ധിച്ച് ബാങ്കിൽ അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ (ആഡിറ്റ്) ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ (ആഡിറ്റ്) തലത്തിൽ ടെസ്റ്റ് ആഡിറ്റോ മറ്റു പരിശോധനകളോ ആഡിറ്റ് വിഭാഗവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സ്വീകരിച്ചതായി കാണാൻ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ല. സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചെങ്കിലും സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 11/79 സർക്കുലർ നിർദ്ദേശ പ്രകാരം നിഷ്കർഷിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ളത് പാലിച്ചല്ല പ്രസ്തുത സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ളത്. ക്രിമിനൽ നടപടി പ്രകാരം ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച് ഉൾപ്പെടുത്തേണ്ട വിശദാംശങ്ങൾ ഒന്നും തന്നെ പ്രസ്തുത സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല. ക്രമക്കേടിന്റെ സ്വഭാവം ക്രിമിനൽ നടപടി പ്രകാരം ഏതെങ്കിലും വകുപ്പ് പ്രകാരമാണ് ക്രമക്കേടുകൾ സംഭവിച്ചിട്ടുള്ളതെന്ന് സംബന്ധിച്ചും ആരൊക്കെയാണ് കുറ്റക്കാർ എന്നതു സംബന്ധിച്ചും എത്ര തുകയാണ് ഓരോരുത്തരും ക്രമക്കേട് നടത്തിയിട്ടുള്ളത് എന്നതും സംബന്ധിച്ചിട്ടുള്ള വിവരങ്ങളും ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നില്ല. ഇപ്രകാരം ലഭിച്ച സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ തുടർനടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിൽ ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ തലത്തിലും വീഴ്ച സംഭവിച്ചിട്ടുണ്ട്.

മേൽ പറഞ്ഞ പ്രകാരമുള്ള സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള ന്യൂനതകൾ പരിഹരിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികൾ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തലത്തിൽ സ്വീകരിക്കുന്നതിലും നിയമാനുസരണം പ്രസ്തുത സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് പോലീസ് അധികാരികൾക്ക് നൽകുന്നതിലും ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തലത്തിൽ വീഴ്ചവന്നിട്ടുള്ളതായും കാണുന്നു.

ബാങ്കിൽ വായ്പ ഇടപാടുകളിൽ ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നതായി വകുപ്പ് 65 അന്വേഷണത്തിൽ കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. എന്നാൽ ക്രമക്കേടുകൾ നടന്ന കാലയളവിൽ നടന്ന ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടുകളിൽ വിവിധ വിഷയങ്ങളിൽ സമർപ്പിച്ചിട്ടുള്ള സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടുകളിൽ ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾ ചൂണ്ടിക്കാണിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിലും വളരെയധികം വ്യാപ്തിയുള്ള വായ്പ ഇടപാടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ക്രമക്കേടുകൾ കണ്ടെത്തുവാൻ ആഡിറ്റിൽ കഴിഞ്ഞിട്ടില്ലായെന്നത് ഗുരുതര വീഴ്ചയായി കാണുന്നു.

**ബാങ്കിൽ നടത്തിയ ആകസ്മിക/വിശദ പരിശോധന സംബന്ധിച്ച്**

കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിന്റെ നിയന്ത്രണ ആഫീസായ മുക്കന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ആഫീസിലെ ടി ബാങ്കിന്റെ ചുമതലയുള്ള യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ 2011 മുതൽ 2020 ഡിസംബർ വരെയുള്ള കാലയളവിൽ ടി ബാങ്കിന്റെ ഹെഡ് ആഫീസിലും, ശാഖകളിലുമായി ടി ബാങ്കുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ലഭ്യമായ തപാൽ പരിശോധന, പരാതി പരിശോധന, വിശദ പരിശോധന എന്നിവ ഉൾപ്പെടെ 21

ഓളം പരിശോധനകൾ നടത്തിയതായി കാണുന്നു. ഇതിൽ 16 എണ്ണം വിശദ പരിശോധനകളാണ്. ഈ പരിശോധനകളിൽ ഒന്നും തന്നെ ടി ബാങ്കിൽ സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾ സംബന്ധിച്ച വിവരങ്ങൾ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യപ്പെട്ടതായി കാണുന്നില്ല. ഇത് യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടറുടെ ഭാഗത്തുനിന്നും സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള ഗുരുതരമായ വീഴ്ചയായി കാണാവുന്നതാണ്. 2015-2016 മുതലുള്ള ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടുകളും ടി ബാങ്കിലെ ക്രമക്കേട് സംബന്ധിച്ച് സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ടുകൾ സമർപ്പിച്ചിരുന്നെങ്കിലും ടി സ്ഥാപനത്തിൽ അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുക്തപുരം, ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തൃശ്ശൂർ എന്നീ തലത്തിൽ ആകസ്മിക/വിശദ പരിശോധന നടത്തിയിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നില്ല.

**ശുപാർശകൾ**

1. 2011-2012 കാലയളവ് മുതൽ വായ്പ നൽകിയതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾ വന്നിട്ടുള്ളതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ബാങ്കിന്റെ നേരിട്ടുള്ള പരിശോധന ചുമതല ഉണ്ടായിരുന്നതും ഇക്കാലയളവിൽ ജോലി ചെയ്തിരുന്നതുമായി യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർമാർ, കൺകറന്റ് ആഡിറ്റർമാർ, മുക്തപുരം അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ), മുക്തപുരം അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ ആഡിറ്റ് എന്നിവരുടെ വീഴ്ചകൾ സംബന്ധിച്ച് വകുപ്പുതല അന്വേഷണം നടത്തി നടപടി സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.
2. 2011-2012 സാമ്പത്തിക വർഷം മുതൽ ബാങ്കിന്റെ മേൽനോട്ട ചുമതല വഹിച്ചിരുന്ന തൃശ്ശൂർ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ), ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ (ആഡിറ്റ്) എന്നീ ഉദ്യോഗസ്ഥർക്ക് വന്നിട്ടുള്ള മേൽനോട്ടപരമായ വീഴ്ചകൾ പരിശോധിച്ച് വകുപ്പുതല നടപടി സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.
3. കരുവന്തൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ 2014-15, 2015-16, 2016-17, 2017-18 എന്നീ സാമ്പത്തിക വർഷങ്ങളിലെ ആഡിറ്റുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് കണ്ടെത്തിയിട്ടുള്ള ക്രമക്കേടുകൾ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ന് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിരുന്നതുകൊണ്ടും പ്രസ്തുത റിപ്പോർട്ടുകളിന്മേൽ തുടർനടപടി സ്വീകരിക്കുന്നതിൽ ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ), അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) എന്നീ തലങ്ങളിൽ ഗുരുതരമായ വീഴ്ച സംഭവിച്ചതായി കാണുന്നു.

സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 11/79 നമ്പർ സർക്കുലർ നിർദ്ദേശം പാലിക്കാതെ സമർപ്പിച്ച സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് പുന:പരിശോധിക്കുന്നതിന് നിർദ്ദേശം നൽകുന്നതിലും ആയത് പോലീസിന് കൈമാറി കേസ് രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുന്നതിലും ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തലത്തിൽ വീഴ്ച സംഭവിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ക്രമക്കേട് കാലയളവിൽ ജോലിചെയ്തിരുന്ന യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ, അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുക്തപുരം, ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ആഫീസിലെ സി.ആർ.പി. സെക്ഷൻ, അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (പ്ലാനിംഗ്), ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) എന്നിവർക്കെതിരെ ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ തുടർനടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിൽ വരുത്തിയ വീഴ്ച സംബന്ധിച്ച് വകുപ്പ് തല നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

4. കരുവന്തൂർ ബാങ്കിൽ നടന്ന ക്രമക്കേടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ശ്രീ. സുരേഷ് എം.വി. സമർപ്പിച്ച പരാതിന്മേൽ തുടർനടപടി സ്വീകരിക്കുന്നതിലും വകുപ്പ് 65 പ്രകാരമുള്ള പരിശോധന റിപ്പോർട്ടിന്മേൽ വിവിധ കാലയളവുകളിലുണ്ടായിരുന്ന ജോയിന്റ്

രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ), അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (പ്ലാനിംഗ്), അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുക്തപുരം, ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) ആഫീസിലെ സി.ആർ.പി. സെക്ഷൻ എന്നീ ഉദ്യോഗസ്ഥർക്ക് സംഭവിച്ച വിഴിള ഗുരുതരമാണ്. മേൽ ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ വകുപ്പ് തല നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

5. കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിലെ 2014-2015 മുതൽ 2018-2019 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ ആഡിറ്റിൽ വ്യാപാര പ്രവർത്തനങ്ങൾ സംബന്ധിച്ചും മറ്റ് വിഷയങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ന്യൂനതകൾ കണ്ടെത്തി സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിലും ടി ബാങ്കിൽ നടന്നിട്ടുള്ള വായ്പാ സംബന്ധിച്ചും എം.ഡി.എസ്. സംബന്ധിച്ചും മറ്റ് വിഷയങ്ങളിലും സംഭവിച്ചിട്ടുള്ള ഗുരുതരമായ ക്രമക്കേടുകൾ ആഡിറ്റിൽ കണ്ടെത്തിയിട്ടില്ല. കണ്ടെത്തിയ ന്യൂനതകൾ സംബന്ധിച്ച സ്പെഷ്യൽ റിപ്പോർട്ട് സഹകരണ സംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 11/79 സർക്കുലർ നിർദ്ദേശപ്രകാരമുള്ളതല്ല. ആഡിറ്റിൽ ന്യൂനതകൾ കണ്ടെത്തിയ ടി ബാങ്കിൽ ടെസ്റ്റ് ആഡിറ്റുകളോ, മറ്റ് പരിശോധനകളോ ആഡിറ്റ് വിഭാഗം നടത്തിയിട്ടില്ല. മേൽ സാഹചര്യത്തൽ അതാത് കാലയളവുകളിലുണ്ടായിരുന്ന ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ (ആഡിറ്റ്), അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ (ആഡിറ്റ്), ടി സ്ഥാപനത്തിലെ അഡിറ്റർ എന്നിവർ ഉത്തരവാദികളാണ്. മേൽ ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ വകുപ്പ് തല നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

6. കരുവന്നൂർ സർവ്വീസ് സഹകരണ ബാങ്കിൽ യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ മാത്രമാണ് ആകസ്മിക/വിശദ പരിശോധനകൾ നടത്തിയിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നത്. പ്രസ്തുത പരിശോധനയിൽ ടി ബാങ്കിൽ നടന്ന ക്രമക്കേടുകൾ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നില്ല. അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) തലത്തിൽ ടി ബാങ്കിൽ യാതൊരു വിധ പരിശോധനയും നടന്നിട്ടുള്ളതായി കാണുന്നില്ല. പരിശോധനയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വീഴ്ച ഗുരുതരമാണ്. ഈ കാലയളവിലുണ്ടായിരുന്ന ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ), അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുക്തപുരം, യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ എന്നിവർക്കെതിരെ വകുപ്പ് തല നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

7. കരുവന്നൂർ ബാങ്കിന്റെ നിയന്ത്രണ ചുമതല ഉണ്ടായിരുന്ന തൃശ്ശൂർ ജില്ലയിലെ സഹകരണവകുപ്പിലെ ഭരണ, ആഡിറ്റ് വിഭാഗത്തിൽ ഉൾപ്പെട്ട ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ വിവരം ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

ക്രമ നം	പേര്	ജോലി ചെയ്തിരുന്ന കാലയളവ്	നിലവിൽ ജോലി ചെയ്യുന്ന തസ്തിക
<b>ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ), തൃശ്ശൂർ</b>			
1	കെ.എസ്.പത്മകുമാരി	2011 ജനുവരി-മാർച്ച് 31 (വിരമിച്ചു)	വിരമിച്ചു
	അധികച്ചുമതല	2011 ഏപ്രിൽ 1 - ജൂൺ 30	
2	കെ.ആർ.മോഹനൻ	2011 ജൂലൈ 1 - ഡിസംബർ 6	വിരമിച്ചു
	അധികച്ചുമതല	2011 ഡിസംബർ 7 - 2012 മെയ് 27	

3	കെ.ഗീതകുമാരി	2012 മെയ് 28 - മെയ് 31	വിരമിച്ചു
	അധികച്ചുമതല	2012 ജൂൺ 1 - ജൂലൈ 1	
4	വി.കെ.വിജയൻ	2012 ജൂലൈ 2 - ജൂലൈ 25	വിരമിച്ചു
	അധികച്ചുമതല	2012 ജൂലൈ 26 - ആഗസ്റ്റ് 22	
5	ലിസ്സി സെബാസ്റ്റ്യൻ	2012 ആഗസ്റ്റ് 23 - 2013 നവംബർ 30	വിരമിച്ചു
6	സി.വി.ശശിധരൻ (അധികച്ചുമതല)	2013 ഡിസംബർ 1 - 2014 ജനുവരി 5	വിരമിച്ചു
	സി.വി.ശശിധരൻ	2014 ജനുവരി 6 - 2016 ഫെബ്രുവരി 15	
7	സതിദേവി.പി	2016 ഫെബ്രുവരി 17 - 2016 മെയ് 31	വിരമിച്ചു
	അധികച്ചുമതല	2016 ജൂൺ 1 - ജൂൺ 21	
8	റ്റി.കെ.സതീഷ് കുമാർ	2016 ജൂൺ 22 - 2020 മെയ് 13	വിരമിച്ചു
9	പി.ജി.നാരായണൻ	2019 ജൂൺ 3 - ജൂലൈ 1	വിരമിച്ചു
10	ഷാലി.റ്റി.നാരായണൻ	2019 - ജൂലൈ 1 - - ജൂലൈ 4	അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ - നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
11	പി.ഷാജി	2019 - ജൂലൈ 5 - - ജൂലൈ 8	ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ
12	രാജൻ വർഗ്ഗീസ്	2020 ഫെബ്രുവരി 7 - മാർച്ച് 13	വിരമിച്ചു
13	റ്റി.ഹരിദാസ്	2020 മാർച്ച് 13 - മാർച്ച് 16	വിരമിച്ചു
14	രാജൻ വർഗ്ഗീസ് (അധികച്ചുമതല)	2020 മെയ് 13 - മെയ് 28	വിരമിച്ചു
	രാജൻ വർഗ്ഗീസ്	2020 മെയ് 29 - ഡിസംബർ 31	
15	മോഹൻമോൻ.പി.ജോസഫ്	2020 ഡിസംബർ 31 - 2021 ജനുവരി 21	ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ - നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
16	എം.ശബരിദാസൻ (അധികച്ചുമതല)	2021 ജനുവരി 21 - ഫെബ്രുവരി 25	ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) പാലക്കാട്
	എം.ശബരിദാസൻ	2021 ഫെബ്രുവരി 26 - ജൂൺ 25	
17	ഷാലി.റ്റി.നാരായണൻ	2021 ജൂൺ 26 - ജൂൺ 28	അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ - നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
18	മോഹൻമോൻ.പി.ജോസഫ്	2021 ജൂൺ 28 - തുടരുന്നു	ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ - നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
<b>അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മുകുന്ദപുരം</b>			
1	വി.കെ.അഷറഫ്	2011 - 30.06.2011	വിരമിച്ചു
2	പി.ജി.ജയശ്രീ	01.07.2011 - 07.12.2012	വിരമിച്ചു

3	കെ.ആർ. ജയപ്രകാശ്	10.12.2012 - 25.07.2013	വിരമിച്ചു
4	ഗീവേർ.സി.സി	26.07.2013 - 10.08.2016	വിരമിച്ചു
5	എം.കെ.അനിൽ	11.08.2016 - 20.03.2018	വിരമിച്ചു
6	അജിത്.എം.സി	16.05.2018 -cont.	അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ - നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
<b>യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ, ഇരിങ്ങാലക്കുട</b>			
1	ബേബി.എം.കെ (Rtd)	11.05.2011 - 30.06.2015	വിരമിച്ചു
2	ബിജു.ഡി.കുറുക്കാട്	01.07.2015 - 26.05.2016	നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
3	കെ.ഒ.ഡേവിസ്	26.05.2016 - 03.06.2016	നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
4	ബിന്ദു.വി.ആർ	04.06.2016 - 03.03.2017	നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
5	കെ.ഒ.പിയ്യസ്	03.03.2017 - 27.04.2017	അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
6	ബിന്ദു.വി.ആർ	27.04.2017 - 07.10.2017	നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
7	രാജി.എ.ജെ	07.10.2017 - 07.08.2019	സീനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ, നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
8	പ്രീതി.വി.വി	07.08.2019 - cont.	സീനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ, നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
<b>അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (പ്ലാനിംഗ്)</b>			
1	മോഹൻ.കെ.പി.	2011 ജനുവരി - ജൂൺ 15	വിരമിച്ചു
2	പി.പി.ജോർജ്ജ്	2011 ജൂൺ 27 - 2014 ഫെബ്രുവരി 28	വിരമിച്ചു
3	സുഷമ.കെ	2014 മാർച്ച് 11 - 2015 മെയ് 25	വിരമിച്ചു
4	അജ ജെയിംസ്	2015 മെയ് 28 - ജൂൺ 18	വിരമിച്ചു
5	എം.ഡി.രാഘു	2015 ജൂൺ 22 - 2016 ജനുവരി 7	ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ - നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
6	പി.രാമചന്ദ്രൻ	2016 മാർച്ച് 1 - ജൂൺ 4	ഡെപ്യൂട്ടി രജിസ്ട്രാർ - നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
7	ഗ്ലാഡി ജോൺ പുത്തൂർ	2016 ജൂൺ 7 - 2018 ജൂൺ 7	അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
8	ഷാലി റ്റി നാരായണൻ	2018 ജൂലൈ 13 - 2021 ജൂലൈ 27	അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ - നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
<b>സി.ആർ.പി.(1) സെക്ഷൻ</b>			
1	ബിന്ദു മേനോൻ.വി	2011 ജനുവരി - മെയ് 18	അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ
2	രാമചന്ദ്രൻ.പി	2011 ജൂൺ 23 - 2016 ഫെബ്രുവരി 29	ഡെപ്യൂട്ടി രജിസ്ട്രാർ - നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
3	സനൽ ജി	2016 മാർച്ച് 5 - മെയ് 25	അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ

4	ഷാലി റ്റി നാരായണൻ	2016 മെയ് 26 - 2017 മെയ് 3	അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ - നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
5	പിയൂസ്.കെ.ഒ	2017 മെയ് 4 - 2018 ജൂലൈ 27	അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
6	ബിനു.കെ.ആർ	2018 ആഗസ്റ്റ് 1 - തുടരുന്നു	നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു

ക്രമ നം	പേര്	ആഡിറ്റ് കാലയളവ്	നിലവിലുള്ള തസ്തിക
---------	------	-----------------	-------------------

**ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ (ആഡിറ്റ്), തൃശ്ശൂർ**

1	എം.പി.സുഭാഷ് ചന്ദ്രചാറ്റർജി	2010-11, 2011-12, 2012-13	വിരമിച്ചു
2	എം.വി.ജെസ്സി	2013-14	വിരമിച്ചു
3	കെ.ശങ്കരനള	2014-15	വിരമിച്ചു
4	സുഷമ.എസ്	2015-16	വിരമിച്ചു
5	സുരേഷ് കുമാർ.എം.കെ	2016-17	വിരമിച്ചു
6	ജയപ്രകാശ്.കെ.എസ് (ഇൻചാർജ്ജ്)	2017-18	വിരമിച്ചു
7	റ്റി.ഹരിദാസ്	2018-19	വിരമിച്ചു
8	എം.ഡി.രാഘു	2019-20	ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ - നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു

**അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ (ആഡിറ്റ്) മുകുന്ദപുരം**

1	കെ.ബാബു ആന്റണി (Rtd)	2011-12	വിരമിച്ചു
2	ഇ.ജെ.ജോസഫ് (2012 April 25 -2013 Dec)	2012-13	വിരമിച്ചു
	രാജീവ്.എൻ.വി (2014 Jan - 2014 Feb)		വിരമിച്ചു
3	ഗീത.വി.കെ	2013-14, 2014-15	വിരമിച്ചു
4	എം.സി.അജിത്	2015-16, 2016-17	അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ - നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
5	മോഹൻമോൻ.പി.ജോസഫ്	2017-18	ജോയിന്റ് രജിസ്ട്രാർ - നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
6	കെ.ഒ.ഡേവിസ്	2018-19, 2019-20	അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ - നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു

**കൺകറന്റ് ആഡിറ്റർ (സിംഗിൾ)**

1	കെ.ഉമാദേവി	2010-11, 2011-12, 2012-13	അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ
2	ബിനു ഫ്രാൻസിസ്	2013-14, 2014-15	അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ - നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു

3	ഹരിദാസ്.എം. (Rtd),	2015-16	വിരമിച്ചു
	ധന്തപ്.എം.എസ്		സീനിയർ ആഡിറ്റർ - നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു
4	ഷേർലി.റ്റി.കെ	2016-17, 2017-18, 2018-19, 2019-20	സീനിയർ ആഡിറ്റർ - നിലവിൽ സസ്പെൻഷനിൽ തുടരുന്നു

**4. സർക്കാർ നിയോഗിച്ച കമ്മിറ്റി സ്വീകരിച്ച നടപടികൾ**

1. സോഫ്റ്റ് വെയറുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ട വിവരങ്ങൾ ബാങ്ക് അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് കമ്മിറ്റി , സെക്രട്ടറി, സോഫ്റ്റ് വെയർ വെണ്ടർ എന്നിവരുമായി യോഗം ചേർന്ന് ന്യൂനതകൾ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെടുത്തി ആയത് പരിഹരിക്കുന്നത് നിർദ്ദേശം നൽകുകയും ചെയ്തു. ടി നിർദ്ദേശങ്ങളിൽ അടിയന്തിരമായി പരിഹരിക്കേണ്ടവ പരിഹരിച്ചു എന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തി.
2. ബാങ്കിന്റെ സെർവ്വർ റൂമുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ട ന്യൂനതകൾ പരിഹരിക്കുന്നതിന് നിർദ്ദേശിച്ചു.
3. ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നിക്ഷേപങ്ങൾ തിരികെ നൽകുന്നതിൽ ഒരു നിക്ഷേപകന് 10000 രൂപ വരെ നൽകി വരുന്നത് ചില പോരായ്മകൾ ശ്രദ്ധയിൽപ്പെടുകയും ആയത് പരിഹരിക്കാൻ നിർദ്ദേശിക്കുകയും ചെയ്തു. സോഫ്റ്റ് വെയറിൽ ഒരു വ്യക്തിക്ക് നൽകുന്ന പരമാവധി തുക 10000 ആയി നിജപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്തു.
4. ബാങ്കിലെ സി.സി.ടി.വി ബാങ്ക് അപ്പ് ലഭ്യമായിരുന്നത് 15 ദിവസത്തേക്കാണ്. ആയത് ദീർഘകാലത്തേക്ക് ലഭ്യമാകത്തക്ക വിധത്തിൽ ശ്രമിക്കാൻ നിർദ്ദേശം നൽകി.
5. ബാങ്കിന്റെ വ്യാപാര പ്രവർത്തനങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നീക്കിയിരുപ്പ് സ്റ്റോക്ക് കൃത്യമായി ലഭ്യമാക്കാൻ സ്റ്റോക്കിന്റെ ഭൗതിക പരിശോധന നടത്താൻ ബാങ്ക് അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് കമ്മിറ്റിക്ക് നിർദ്ദേശം നൽകി.
6. ബാങ്ക് നടത്തുന്ന റബ്കോ ഏജൻസിയിലെ ഭൗതിക സ്റ്റോക്കിൽ Damaged സ്റ്റോക്കും Repairable സ്റ്റോക്കും നടപടിക്രമങ്ങൾ പാലിച്ച് വിൽപ്പന നടത്തുന്നതിനുള്ള നടപടി സ്വീകരിക്കാൻ കമ്മിറ്റി നിർദ്ദേശം നൽകി

**5. ബാങ്കിന്റെ നിലവിലെ പ്രതിസന്ധി തരണം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പുനരുദ്ധാരണ പാക്കേജ്**

ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ടിൽ ബാങ്കിന്റെ നിലവിലെ പ്രതിസന്ധി തരണം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ സമർപ്പിച്ചിരുന്നു. സഹകരണനിയമം വകുപ്പ് 57 C യിൽ പ്രതിപാദിക്കുന്ന കൺസോർഷ്യം ലെന്റിംഗ് സ്കീം പ്രകാരം ഒരു കൺസോർഷ്യം രൂപീകരിച്ച് സംസ്ഥാനത്തെ PACS കളിൽ നിന്നോ, സഹകരണനിയമം വകുപ്പ് 57 B പ്രകാരം രൂപീകൃതമായ ഡെപോസിറ്റ് ഗ്യാരന്റി സ്കീമിൽ നിന്നോ ഫണ്ട് സ്വരൂപിച്ച് 50 കോടി രൂപ കണ്ടെത്തി ബാങ്കിനെ സഹായിക്കുന്നതിന് സർക്കാർ ഇടപെടൽ അനിവാര്യമാണെന്നതായിരുന്നു ശുപാർശ.

ടി ശുപാർശ ഉടൻ നടപ്പാക്കാൻ സർക്കാർ മുൻകൈ എടുക്കണമെന്ന് അഭിപ്രായപ്പെടുന്നു. ശുപാർശ നടപ്പാക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ടുള്ള പദ്ധതി രൂപരേഖ ചുവടെ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നു.

**ചുരുക്കലക്ഷ്യം സംബന്ധിച്ച പദ്ധതി രൂപരേഖ**

കരുവന്നൂർ ബാങ്കിന് കൺസോർഷ്യത്തിൽ നിന്നോ, ഡെപോസിറ്റ് ഗ്യാരന്റി സ്കീമിൽ നിന്നോ 50 കോടി രൂപ വായ്പയായി നൽകുന്നതിന് സമയബന്ധിതമായി നടപടി സ്വീകരിച്ച് എത്രയും വേഗം ബാങ്കിന് ടി തുക ലഭ്യമാക്കണം. പ്രതിവർഷം 7 ½ % പലിശ നിരക്കിലാണ് കൺസോർഷ്യത്തിൽ/ഡെപോസിറ്റ് ഗ്യാരന്റി ഫണ്ട് ബോർഡിൽ നിന്നോ വായ്പ ബാങ്കിന് അനുവദിക്കേണ്ടത്. സഹകരണ സംഘങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്ന സ്ഥിരനിക്ഷേപത്തിന്റെ പരമാവധി പലിശ 6.75% മാത്രമാണ്. ആകയാൽ തന്നെ 7 ½% പലിശയ്ക്ക് കരുവന്നൂർ ബാങ്കിന് വായ്പ അനുവദിക്കുന്നതുവഴി കൺസോർഷ്യത്തിലെ PACS കൾക്ക്/ബോർഡിന് വരുമാനനഷ്ടം സംഭവിക്കുന്നില്ല. ഇപ്രകാരം ലഭിക്കുന്ന വായ്പ പലിശ സഹിതം കരുവന്നൂർ ബാങ്ക് അടുത്ത 5 വർഷം കൊണ്ട് കൺസോർഷ്യത്തിൽ/ബോർഡിൽ തിരിച്ചടയ്ക്കണം. ആദ്യവർഷം പലിശ അടയ്ക്കുന്നതിൽ മൊറട്ടോറിയം അനുവദിക്കുകയും ആദ്യവർഷത്തെ പലിശ തുക തുല്യ തവണകളായി അടുത്ത 4 വർഷങ്ങളിലായി തിരിച്ചടയ്ക്കുന്നതിന് ബാങ്കിന് അനുവാദം നൽകാവുന്നതുമാണ്. കൺസോർഷ്യത്തിൽ വിഹിതം ലഭ്യമാക്കുന്ന ബാങ്കിനും ഡെപോസിറ്റ് ഗ്യാരന്റി ബോർഡിനും വായ്പ തുക തിരിച്ചു നൽകുമെന്ന ഉറപ്പ് (ഗ്യാരണ്ടി) സർക്കാർ നൽകണം. കൺസോർഷ്യത്തിൽ/ബോർഡിൽ നിന്നും ലഭിക്കുന്ന വായ്പ തുക കരുവന്നൂർ ബാങ്ക് ചുവടെ പരാമർശിക്കുന്ന വിധം വേണം തിരിച്ചടയ്ക്കേണ്ടതായുള്ളത്.

**TABLE A**  
**LOAN Rs.50,00,00,000**  
**INTEREST CHARGED@7.5% PA**

REPAYMENT SCHEDULE	PRINCIPAL	INTEREST	TOTAL
FIRST YEAR PAYMENT	5,00,00,000.00	3,75,00,000.00	5,00,00,000.00
SECOND YEAR PAYMENT	7,00,00,000.00	3,37,50,000.00	11,31,25,000.00
THIRD YEAR PAYMENT	9,00,00,000.00	2,85,00,000.00	12,78,75,000.00
FORTH YEAR PAYMENT	12,00,00,000.00	2,17,50,000.00	15,11,25,000.00
FIFTH YEAR PAYMENT	17,00,00,000.00	1,27,50,000.00	19,21,25,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>50,00,00,000.00</b>	<b>13,42,50,000.00</b>	<b>63,42,50,000.00</b>

മേൽപട്ടിക പ്രകാരം 5 വർഷം കൊണ്ട് വായ്പ മുതൽ തുകയായ 50 കോടി തിരിച്ചടയ്ക്കും. ബാങ്കിനിൽപ്പ് മുതലിന് ജനിക്കുന്ന പലിശ ഓരോ വർഷവും തിരിച്ചടയ്ക്കുമ്പോൾ ആകെ പലിശ ഇനത്തിൽ 13,42,50,000 രൂപ ഉൾപ്പെടെ വായ്പാ മുതലും പലിശയും ചേർന്ന് ആകെ 63,42,50,000 രൂപ ഒടുക്കണം. ഇപ്രകാരം തുകകൾ ഒടുക്കാൻ



ബാങ്കിന് കഴിയേണ്ടതായാണ്. ആയതിനുള്ള പദ്ധതി രൂപരേഖ വർഷം തിരിച്ച് ചുവടെ ചേർക്കുന്നു.

**TABLE B**  
**ഒന്നാം വർഷത്തെ പദ്ധതി രൂപരേഖ**

INCOME	AMOUNT	EXPENSE	AMOUNT
INTEREST RECEIVED ON INVESTMENT, OTHER INCOME & TRADE INCOME	1,50,00,000.00	ESTABLISHMENT & CONTIGENCIES	440,00,000.00
MDS COMMISSION	1,25,00,000.00		
INTEREST RECEIVED ON NEW LOAN	5,85,00,000.00		
OLD LOAN INTEREST RECOVERY	7,50,00,000.00	PROVISION FOR FD INTEREST PAYMENT	445,00,000.00
		REPAYMENT OF CONSORTIUM LOAN/ BOARD LOAN	500,00,000.00
		NET PROFIT	2,25,00,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>1610,00,000.00</b>	<b>TOTAL</b>	<b>1610,00,000.00</b>

ആദ്യവർഷം ലഭിക്കുന്ന 50 കോടിയിൽ 45 കോടി രൂപ പുതിയ വായ്പകൾ നൽകാനും വ്യാപാര പ്രവർത്തനങ്ങൾക്കുമായി വിനിയോഗിക്കണം. സ്വർണ്ണപണയവായ്പ അടക്കമുള്ള 100% തിരിച്ചടവ് ഉറപ്പാക്കുന്ന വായ്പകളിൽ മാത്രം തുക വിനിയോഗിക്കണം. അതോടൊപ്പം ലാഭത്തിൽ നടത്താൻ കഴിയുന്ന നിലവിലെ 3 സൂപ്പർമാർക്കറ്റുകൾ, 3 നീതി മെഡിക്കൽ സ്റ്റോറുകൾ, റബ്ബ് കോ ഏജൻസി എന്നിവ നടത്താനും ടി ഫണ്ട് ഉപയോഗിക്കണം. ഇപ്രകാരം തികച്ചും ലാഭകരമായി മാത്രം 45 കോടി രൂപ വിനിയോഗിക്കുമ്പോൾ ആദ്യവർഷം 5 കോടി 85 ലക്ഷം രൂപ വരുമാനം ലഭ്യമാക്കാൻ കഴിയും. വായ്പകൾക്ക് 11% മുതൽ 13 % വരെ പലിശ വരുമാനവും വ്യാപാരത്തിൽ നിന്ന് 10 മുതൽ 20 ശതമാനം വരെ വ്യാപാര ലാഭവും ലഭിക്കുന്നതാണ്. കൺസോർഷ്യത്തിൽ നിന്നും/ബോർഡിൽ നിന്നും ലഭിക്കുന്നതിൽ ശേഷിക്കുന്ന 5 കോടി രൂപ നിക്ഷേപം തിരികെ നൽകാൻ വിനിയോഗിക്കുന്നതിനായി കരുതൽ വയ്ക്കണം. ഇപ്രകാരം നിക്ഷേപം തിരികെ നൽകുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ പദ്ധതി രൂപരേഖ ബാങ്ക് തയ്യാറാക്കണം. ഇതോടൊപ്പം ബാങ്കിന് തിരികെ ഈടാക്കാനുള്ള വായ്പാ ബാങ്കിനിൽപ്പിന്റെ 10 ശതമാനമെങ്കിലും ആദ്യവർഷം പിരിച്ചെടുക്കേണ്ടതാണ്. ഇതുവഴി 40 കോടി രൂപ സമാഹരിക്കാൻ കഴിയും. വായ്പ തിരികെ ഈടാക്കുന്നതിനായി ബാങ്കിൽ ക്രമക്കേടുകൾ നടത്തിയ വ്യക്തികളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വായ്പകൾ ഒഴിച്ചുള്ള ഇതര വായ്പകൾ ഈടാക്കാൻ പ്രഥമ പരിഗണന നൽകണം. വസ്തു മൂല്യം കൂട്ടി കാണിച്ച് നൽകിയതാവും ഇത്തരം വായ്പകൾ എങ്കിലും ശക്തമായ ഈടാക്കൽ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നുവെന്ന് ബോധ്യം വന്നാൽ ടി വായ്പകളിൽ ഭൂരിഭാഗവും തിരിച്ചടയ്ക്കപ്പെടും. കടിശ്ശിക വായ്പ ഈടാക്കുന്നതിന് ബാങ്കിനെ സഹായിക്കാൻ ശക്തമായ പിൻതുണ സഹകരണവകുപ്പ് നൽകേണ്ടതുണ്ട്. ആയതിലേക്കായി സർക്കാർ ചെലവിൽ ഒരു A&E ഇൻസ്പെക്ടറെ ബാങ്കിന്റെ വായ്പ, എം.ഡി.എസ് കടിശ്ശിക പിരിച്ചെടുക്കുന്നതിനായി മാത്രം

ചുമതലപ്പെടുത്തണം. ടിയാന്റെ ജോലി പുരോഗതി കൃത്യമായി അവലോകനം ചെയ്യപ്പെടണം. ഇപ്രകാരം ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥനെ എല്ലാവിധ അധികാരങ്ങളോടെയും ബാങ്കിന്റെ കടിശ്ശിക പിരിച്ചെടുക്കാൻ നിയോഗിക്കുകയാണെന്നും, കർശന തുടർനടപടികൾ സ്വീകരിക്കാൻ ടിയാന് നിർദ്ദേശം നൽകിയിട്ടുണ്ടെന്നും സർക്കാരിനുവേണ്ടി അധികാരപ്പെടുമ്പോൾ പത്രവാർത്താ മാധ്യമങ്ങൾ വഴി പ്രത്യേക പ്രസ്താവന നടത്തുകയും വേണം. ബഹു.സർക്കാരിന്റെ പ്രസ്താവനയിൽ, ബാങ്കിലെ നിക്ഷേപകർ ആശങ്കപ്പെടേണ്ടതില്ലെന്നും സർക്കാർ ബാങ്കിന് ധനസഹായം അനുവദിക്കുന്നുണ്ടെന്നും ഘട്ടം ഘട്ടമായി കൺസോർഷ്യം ഫണ്ട്/ബോർഡ് ഫണ്ട് ലഭിച്ച് ആദ്യ ആറുമാസങ്ങൾ കഴിഞ്ഞാൽ അത്യാവശ്യ നിക്ഷേപങ്ങൾ ഉടൻ നൽകുമെന്നും ഒരു വർഷം കഴിഞ്ഞാൽ ആർക്കും നിക്ഷേപം ആവശ്യപ്പെടുമ്പോൾ തിരികെ ലഭിക്കാത്ത സാഹചര്യം ഉണ്ടാകില്ലെന്നും കൂടി അറിയിക്കണം. നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് പലിശ നൽകുന്നതിനായി ആദ്യവർഷം 4.45 കോടി രൂപ വകയിരുത്താൻ കഴിയണം. ബാങ്കിന്റെ സ്ഥിരം വരുമാനമായി മറ്റ് സ്ഥാപനങ്ങളിലെ നിക്ഷേപങ്ങളിൽ നിന്നും ലഭിക്കുന്ന തുകയും, കച്ചവടലാഭം, മറ്റ് വരുമാനം എന്നീ ഇനങ്ങളിലുമായി ഏറ്റവും കുറഞ്ഞത് 1.50 കോടി രൂപയും എം.ഡി.എസ് കമ്മീഷൻ ഇനത്തിൽ 1.25 കോടി രൂപയും ലഭിക്കും. പഴയ വായ്പകൾ തിരികെ ഈടാക്കുക വഴി കുറഞ്ഞത് 7.5 കോടി പലിശ വരുമാനം ലഭിക്കും. ഇതോടൊപ്പം പുതിയ നിക്ഷേപങ്ങൾ സ്വീകരിക്കാൻ ബാങ്ക് ഉണർന്ന് പ്രവർത്തിക്കണം. ഇപ്പോഴത്തെ ആകെ നിക്ഷേപത്തിന്റെ 5 ശതമാനമെങ്കിലും പുതിയ നിക്ഷേപം സ്വരൂപിക്കാൻ കഴിയും. ഇതുവഴി 20 കോടി രൂപ കണ്ടെത്താൻ കഴിയുന്നതാണ്. ഇപ്പോൾ മുടങ്ങി കിടക്കുന്ന എം.ഡി.എസ് കൾ പ്രത്യേക പട്ടിക രൂപത്തിൽ തവണ തുക ക്രമീകരിച്ച് നടത്താൻ ബാങ്ക് നടപടി സ്വീകരിക്കണം. ബാങ്ക് എം.ഡി.എസ് റിഷെഡ്യൂളിങ് ഉൾപ്പെടെയുള്ള പുതിയ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് ആവശ്യമായ പ്രചരണങ്ങളും നൽകേണ്ടതാണ്. ഇതിനെല്ലാം പുറമെ ക്രമക്കേട് കണ്ട വായ്പകളിലെ വായ്പക്കാരുടെ ഇതര സ്ഥാവര വസ്തുക്കൾ സഹകരണനിയമം വകുപ്പ് 78 ൽ പ്രതിപാദിക്കുന്ന "ഉടൻ ജപ്തി" നടപടികളിലൂടെ ഈടാക്കാൻ ശ്രമിക്കുന്നത് ഇത്തരം വായ്പക്കാരെ സമ്മർദ്ദത്തിലാക്കാൻ കഴിയും. മേൽ പരാമർശിക്കുവിധമുള്ള പ്രവർത്തനം ബാങ്കിൽ നടത്താൻ കഴിഞ്ഞാൽ ആദ്യവർഷം വായ്പാ മുതൽ തുകയിൽ 5 കോടി രൂപ കൺസോർഷ്യം വായ്പ/ ബോർഡിൽ നിന്നും ലഭിച്ച വായ്പ തിരിച്ചടയ്ക്കുന്നതിന് പുറമെ 2.25 കോടി രൂപയെങ്കിലും ലാഭമുണ്ടാക്കാൻ കഴിയുന്നതുമാണ്.

TABLE C  
രണ്ടാം വർഷത്തെ പദ്ധതി രൂപരേഖ

INCOME	AMOUNT	EXPENSE	AMOUNT
INTEREST RECEIVED ON INVESTMENT, OTHER INCOME & TRADE INCOME	2,50,00,000.00	ESTABLISHMENT & CONTINGENCIES	4,60,00,000.00
MDS COMMISSION	1,50,00,000.00		
INTEREST RECEIVED ON NEW LOAN	6,24,00,000.00		
OLD LOAN INTEREST RECOVERY	9,80,00,000.00	PROVISION FOR FD INTEREST PAYMENT	3,92,00,000.00
		REPAYMENT OF CONSORTIUM LOAN/ BOARD LOAN	11,31,25,000.00

		NET PROFIT	20,75,000.00
TOTAL	20,04,00,000.00	TOTAL	20,04,00,000.00

രണ്ടാം വർഷം മുതൽ നിക്ഷേപം തിരികെ നൽകുന്നതിന് പ്രത്യേകം കരുതൽ ഫണ്ട് വേണ്ടതില്ല. . തരളധനം ബാങ്കിൽ സൂക്ഷിച്ചാൽ മതിയാകും. പുതിയ MDS കൾ ആരംഭിക്കാനും വ്യാപാര പ്രവർത്തനങ്ങൾ കൂടുതൽ ശക്തമാക്കാനും രണ്ടാം വർഷം മുതൽ ബാങ്കിന് കഴിയണം. ഇപ്രകാരമെങ്കിൽ രണ്ടാം വർഷം വരുമാനത്തിൽ വലിയ രീതിയിൽ വർദ്ധനവ് ഉണ്ടാക്കാൻ കഴിയും. രണ്ടാം വർഷം 11.31 കോടി രൂപ കൺസോർഷ്യം ഫണ്ട്/ബോർഡ് ലോൺ തിരിച്ചടയ്ക്കണം. പഴയ വായ്പകളുടെ റിക്കവറി രണ്ടാം വർഷം കൂടുതൽ ശക്തമാക്കാൻ കഴിയും. കൂടുതൽ നിക്ഷേപങ്ങൾ പുതിയതായി സ്വരൂപിക്കാനും കഴിയും. രണ്ടാം വർഷത്തിലേക്ക് എത്തുമ്പോൾ ബാങ്കിലുള്ള വിശ്വാസം നിക്ഷേപകർക്കും അംഗങ്ങൾക്കും കൂടുതലായി ഉണ്ടാകുകയും ചെയ്യും. ആദ്യവർഷത്തെ ഇടപെടൽ ശക്തമാണെങ്കിൽ രണ്ടാം വർഷം ബാങ്കിന് സാമ്പത്തിക പ്രതിസന്ധികൾ തരണം ചെയ്യാൻ ഉറപ്പായും കഴിയും. കൺസോർഷ്യം ഫണ്ട്/ബോർഡ് ഫണ്ട് തിരിച്ചടച്ചശേഷം കറഞ്ഞത് 20.75 ലക്ഷം രൂപ ലാഭമുണ്ടാക്കാൻ ബാങ്കിന് കഴിയും. ആദ്യവർഷത്തിൽ പ്രതീക്ഷിച്ചപോലെ പ്രവർത്തനസജ്ജമാക്കാൻ കഴിഞ്ഞില്ലെങ്കിൽ ബാങ്കിന്റെ 4 കോടി രൂപയിൻമേൽ ചെലവ് വരുന്ന തൻചെലവും സിൽബന്തി ചെലവും വെട്ടിക്കുറച്ചുകൊണ്ടും മുൻകരുതൽ നടപടി സ്വീകരിക്കാൻ കഴിയും.

TABLE D  
മൂന്നാം വർഷത്തെ പദ്ധതി രൂപരേഖ

INCOME	AMOUNT	EXPENSE	AMOUNT
INTEREST RECEIVED ON INVESTMENT, OTHER INCOME & TRADE INCOME	3,00,00,000.00	ESTABLISHMENT & CONTIGENCIES	4,70,00,000.00
MDS COMMISSION	1,70,00,000.00		
INTEREST RECEIVED ON NEW LOAN	7,24,00,000.00		
OLD LOAN INTEREST RECOVERY	11,80,00,000.00	PROVISION FOR FD INTEREST	5,82,00,000.00
		REPAYMENT OF CONSORTIUM LOAN/ BOARD LOAN	12,78,75,000.00
		NET PROFIT	43,25,000.00
TOTAL	23,74,00,000.00	TOTAL	23,74,00,000.00

മൂന്നാം വർഷം മുതൽ ബാങ്കിൽ സാമ്പത്തിക പ്രതിസന്ധികൾ താരതമ്യേന കുറവായിരിക്കും. നിക്ഷേപകരുടെയും അംഗങ്ങളുടെയും ആശങ്കയെല്ലാം ഒഴിയും. മൂന്നാം വർഷം വൻതുക വരുമാന വർദ്ധനവ് ഉണ്ടാവുകയും ബാങ്കിന് 12.79 കോടി രൂപ കൺസോർഷ്യം ഫണ്ട്/ബോർഡ് ഫണ്ട് തിരിച്ചടയ്ക്കാൻ ബുദ്ധിമുട്ട് ഉണ്ടാകുകയുമില്ല. കൂടാതെ പ്രസ്തുത വർഷം 43.25 ലക്ഷം രൂപ ലാഭമുണ്ടാക്കാനും കഴിയും.

TABLE E

നാലാം വർഷത്തെ പദ്ധതി രൂപരേഖ

INCOME	AMOUNT	EXPENSE	AMOUNT
INTEREST RECEIVED ON INVESTMENT, OTHER INCOME & TRADE INCOME	3,50,00,000.00	ESTABLISHMENT & CONTIGENCIES	4,90,00,000.00
MDS COMMISSION	1,90,00,000.00		
INTEREST RECEIVED ON NEW LOAN	8,42,00,000.00		
OLD LOAN INTEREST RECOVERY	13,25,00,000.00	PROVISION FOR FD INTEREST	6,55,00,000.00
		REPAYMENT OF CONSORTIUM LOAN/ BOARD LOAN	15,11,25,000.00
		NET PROFIT	50,75,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>27,07,00,000.00</b>	<b>TOTAL</b>	<b>27,07,00,000.00</b>

നാലാം വർഷം കൺസോർഷ്യം തിരിച്ചടവ്/ബോർഡ് വായ്പ 15.11 കോടി രൂപയാണെങ്കിലും ടി തുക ഒടുക്കിയതിനുശേഷം 50.75 ലക്ഷം രൂപ ലാഭം പ്രസ്തുത വർഷം ഉണ്ടാകാനും ബാങ്കിന് കഴിയും. ഇതോടെ ബാങ്ക് സുശക്തമായ സാമ്പത്തിക അടിത്തറയോടെ പ്രവർത്തന സജ്ജമാകുന്നതാണ്. അതോടൊപ്പം ബാങ്ക് മാപ്രാണം എന്ന സ്ഥലത്ത് പണികഴിപ്പിക്കുന്ന ഷോപ്പിംഗ് കോംപ്ലക്സിൽ (നവതി മന്ദിരം) ഇനി ഒരു 7 കോടി രൂപ കൂടി മുടക്കിയാൽ കെട്ടിടം പണി പൂർത്തിയാക്കാൻ കഴിയുന്നതും വാടക ഇനത്തിൽ വൻവരുമാനം ബാങ്കിന് ഉണ്ടാക്കാൻ കഴിയുന്നതുമാണ്. നിലവിൽ 7 കോടി രൂപ ചെലവഴിച്ച് ടി കെട്ടിട നിർമ്മാണം പാതിവഴിയിൽ നിലച്ചിരിക്കുകയാണ്. ടി കെട്ടിടത്തിന്റെ പണി പൂർത്തിയാക്കി വരുമാന വർദ്ധനവ് സാധ്യമായാൽ 75 ലക്ഷത്തിൽ കുറയാത്ത ലാഭം ബാങ്കിന് ഉണ്ടാക്കാൻ കഴിയും.

TABLE F

അഞ്ചാം വർഷത്തെ പദ്ധതി രൂപരേഖ

INCOME	AMOUNT	EXPENSE	AMOUNT
INTEREST RECEIVED ON INVESTMENT, OTHER INCOME & TRADE INCOME	4,00,00,000.00	ESTABLISHMENT & CONTIGENCIES	5,00,00,000.00
MDS COMMISSION, INCOME FROM SHOPPING COMPLEX	2,00,00,000.00		

INTEREST RECEIVED ON NEW LOAN	11,22,00,000.00		
OLD LOAN INTEREST RECOVERY	15,65,00,000.00	PROVISION FOR FD INTEREST	7,90,00,000.00
		REPAYMENT OF CONSORTIUM LOAN/ BOARD LOAN	19,21,25,000.00
		NET PROFIT	75,75,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>32,87,00,000.00</b>	<b>TOTAL</b>	<b>32,87,00,000.00</b>

അഞ്ചാം വർഷം കൺസോർഷ്യത്തിൽ/ബോർഡിൽ ഒട്ടകേണ്ട അവസാനഗഡു തുകയായ 19.21 കോടി രൂപ തിരിച്ചടയ്ക്കുന്നതോടെ ബാങ്ക് പൂർവ്വസ്ഥിതിയിലേയ്ക്കുനതും പ്രസ്തുത വർഷത്തെ ലാഭത്തിൽ വൻതോതിൽ വർദ്ധനവ് ഉണ്ടാകുന്നതുമാണ്.

ആദ്യവർഷം കഴിഞ്ഞാൽ സർക്കാർ ചെലവിൽ നിയോഗിച്ച A&E ഇൻസ്പെക്ടറുടെ സേവനം അവസാനിപ്പിക്കാവുന്നതും രണ്ടാം വർഷം മുതൽ ബാങ്ക് ഒരു സ്പെഷ്യൽ സെയിൽ ഓഫീസറെ സ്വന്തം ചെലവിൽ നിയോഗിക്കുന്നതിന് നടപടി സ്വീകരിക്കേണ്ടതുമാണ്. അതോടൊപ്പം ആദ്യവർഷം ബാങ്കിൽ ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവിന്റെ ചുമതലകൾ നിർവ്വഹിക്കുന്നതിനായി സർക്കാർ ചെലവിൽ ഒരു സ്പെഷ്യൽ ഓഫീസറെ നിയമിക്കുന്നതും പരിഗണിക്കാവുന്നതാണ്.

മേൽ പദ്ധതി നടപ്പിലാക്കുന്നതോടൊപ്പം കുടിശ്ശികയായ എല്ലാ വായ്പ-എം.ഡി.എസുകളിന്മേലും ആർബിട്രേഷൻ, എക്സിക്യൂഷൻ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനുള്ള അപേക്ഷ ബാങ്ക് വകുപ്പിൽ സമയബന്ധിതമായി സമർപ്പിക്കേണ്ടതാണ്.

പഴയ വായ്പ കുടിശ്ശിക ഈടാക്കുന്നതിന് ജപ്തി നടപടികൾ ഉൾപ്പെടെ സ്വീകരിക്കുന്നതിനായി സർക്കാർ ചെലവിൽ A&E ഇൻസ്പെക്ടറെ ചുമതലപ്പെടുത്തും മുൻപ് വായ്പ എം.ഡി.എസ് കുടിശ്ശിക കുറയ്ക്കുന്നതിനായി ഒരു സ്പെഷ്യൽ കുടിശ്ശിക നിവാരണ പദ്ധതി ബാങ്കിന് മാത്രമായി ബഹുമാനപ്പെട്ട രജിസ്ട്രാർ അനുവദിച്ചു നൽകുന്നത് ഉചിതമായിരിക്കും. ഇപ്രകാരം പദ്ധതി അംഗീകരിച്ച് നൽകുമ്പോൾ എം.ഡി.എസ് തവണ കുടിശ്ശികയ്ക്ക് പലിശ ഈടാക്കുന്നതല്ല എന്ന വ്യവസ്ഥയും ഉൾപ്പെടുത്താവുന്നതാണ്. പ്രത്യേക കുടിശ്ശിക നിവാരണ പദ്ധതി, വായ്പ/എം.ഡി.എസ് കുടിശ്ശിക തീർക്കാൻ വേണ്ടിയുള്ള അവസാന അവസരമാണെന്നും അതുകഴിഞ്ഞാൽ ജപ്തിയുൾപ്പെടെയുള്ള റിക്കവറി നടപടികൾ ശക്തമാക്കുമെന്നും ബാങ്ക് വ്യാപക പ്രചാരണം നടത്തുകയും വേണം. കഴിയുമെങ്കിൽ സർക്കാർ തലത്തിൽ ഇക്കാര്യം പരസ്യപ്പെടുത്താവുന്നതാണ്.

മേൽ പരാമർശിച്ച ബാങ്ക് പുനരുദ്ധാരണ പദ്ധതി വിജയകരമായി നടപ്പിലാക്കുന്നതിനായി ഒരു ഉപദേശകസമിതിയെ ബാങ്ക് തലത്തിൽ നിയോഗിക്കാവുന്നതാണ്. ടി ഉപദേശക സമിതിയുടെ കൺവീനർ മുകുന്ദപുരം അസിസ്റ്റന്റ്

രജിസ്ട്രാർ ജനറൽ ആയിരിക്കണം. പ്രദേശത്തെ പഞ്ചായത്ത് പ്രസിഡന്റ്, വാർഡ് മെമ്പർ, അസിസ്റ്റന്റ് ഡയറക്ടർ (ആഡിറ്റ്) മുകുന്ദപുരം, ബാങ്കിന്റെ യൂണിറ്റ് ഇൻസ്പെക്ടർ, ബാങ്കിന്റെ ആഡിറ്റർ, ബാങ്ക് പ്രസിഡന്റ്/അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റർ, ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി എന്നിവരെ ടി കമ്മിറ്റിയിൽ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നതും ഉചിതമായിരിക്കും.

ടി ഉപദേശക സമിതി ചുവടെ പറയുന്ന കർത്തവ്യങ്ങൾ നിർവ്വഹിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

- ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിക്ക് വിധേയമായി നിക്ഷേപം തിരികെ നൽകുന്നതിനുള്ള രൂപരേഖയ്ക്ക് അംഗീകാരം നൽകുകയും ആയത് പ്രാവർത്തികമാകുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തുകയും ചെയ്യുക
- സമർപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന പുനരുദ്ധാരണ പദ്ധതി പ്രകാരം ബാങ്കിന് ലഭ്യമാകുന്ന സാമ്പത്തിക സഹായം സാധ്യതകൾ വിലയിരുത്തി ആവശ്യമായ ഭേദഗതിയോടെ വിനിയോഗിക്കുക
- വായ്പ തിരിച്ചടവ് ഊർജ്ജിതപ്പെടുത്താൻ വേണ്ട ക്രിയാത്മകമായ പദ്ധതി ആവിഷ്കരിച്ച് നടപ്പിലാക്കുക
- സ്പെഷ്യൽ കൂടിശ്ശിക നിവാരണ പദ്ധതി തയ്യാറാക്കി അംഗീകരിച്ച് വാങ്ങി നടപ്പിലാക്കുക
- എം.ഡി.എസ് തവണ പുനക്രമീകരിച്ച് നടപ്പിലാക്കുന്നതിനുള്ള നടപടി സ്വീകരിക്കുക
- പുതിയ നിക്ഷേപങ്ങൾ ആകർഷിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുക
- സൂപ്പർമാർക്കറ്റ്, നീതി മെഡിക്കൽസ്, റബ്ബ്കോ എന്നിവ ലാഭകരമായി നടത്തിക്കുന്നതിന് വേണ്ട പദ്ധതി തയ്യാറാക്കുക
- ബാങ്കിന്റെ മാപ്രാണത്ത് പുതുതായി പണികഴിപ്പിച്ചുവരുന്ന ഷോപ്പിംഗ് കോംപ്ലക്സ് കെട്ടിട സമുച്ചയത്തിനെ നിലവിലെ അവസ്ഥയിൽ ബാങ്കിന് വരുമാനം ലഭിക്കത്തക്കവിധത്തിൽ സജ്ജമാക്കാൻ ആവശ്യമായ നടപടി സ്വീകരിക്കുക
- ബാങ്കിംഗ് ഇതര ആസ്തികളിൽ നിന്നും വരുമാനം ഉറപ്പാക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുക.
- അംഗങ്ങളുടെയും നിക്ഷേപകരുടെയും ആശങ്ക അകറ്റുന്നതിന് ആവശ്യമായ പ്രചാരണ പരിപാടികൾക്ക് രൂപം കൊടുക്കുക.

**6. സഹകരണ വായ്പാ മേഖലയിലെ ക്രമക്കേടുകൾ തടയുന്നതിനുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ**

1. ഈട് വസ്തുവിന്റെ മൂല്യനിർണ്ണയം ഉൾപ്പെടെ വായ്പ അപേക്ഷകൾ കൈകാര്യം ചെയ്തതിൽ സംഭവിച്ച ഗുരുതരമായ പിഴവ് ആണ് തൽപ്പരകക്ഷികൾക്ക് ബാങ്കിനെ കബളിപ്പിച്ച് പണാപഹരണം നടത്താൻ സഹായകരമായത്. ഇത് മറ്റ് സഹകരണ സംഘങ്ങളിലും ഇതേ രീതിയിലോ മറ്റ് നൂതന രീതികളിലോ അവലംബിക്കപ്പെടാനുള്ള സാധ്യത തള്ളിക്കളയാൻ ആവില്ല. ആകയാൽ എല്ലാ വായ്പ സഹകരണ സംഘങ്ങളിലും സഹകരണനിയമം വകുപ്പ് 28(1G) പ്രകാരം പ്രൊഫഷണൽ ഡയറക്ടർമാരെ ഉൾപ്പെടുത്താൻ കർശന നടപടി സ്വീകരിക്കാവുന്നതാണ്.
2. ബാങ്കുകൾ വൻകിട വായ്പകൾ നൽകുമ്പോൾ 10 ലക്ഷം രൂപയിൽ കൂടുതലാണ് വായ്പ തുകയെങ്കിൽ വായ്പ അപേക്ഷയോടൊപ്പം വായ്പ തുക വിനിയോഗിച്ച്



നടപ്പിലാക്കുന്ന പദ്ധതിയുടെ “പദ്ധതി റിപ്പോർട്ട്” കൂടി സമർപ്പിക്കേണ്ടതാണെന്നും, നിർമ്മാണ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് വിനിയോഗിക്കാനെന്നകിൽ നിർമ്മാണ വിശദാംശങ്ങളായ പ്ലാൻ, എസ്റ്റിമേറ്റ് മുതലായവ സമർപ്പിക്കേണ്ടതുമാണെന്നും ഇപ്രകാരം ലഭിക്കുന്ന വായ്പ അപേക്ഷകൾ ബാങ്കിലെ പ്രൊഫഷണൽ ഡയറക്ടർമാർ, ബാങ്ക് സെക്രട്ടറി, എന്നിവർ അടങ്ങിയ ഒരു കമ്മിറ്റി പരിശോധിച്ച് വായ്പ ശുപാർശ ചെയ്യേണ്ടതുണ്ടെന്നും നിഷ്കർഷിച്ച് സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാർ സർക്കുലർ പുറപ്പെടുവിക്കുന്നത് ഉചിതമായിരിക്കും. വലിയ വായ്പകൾ പ്ലാൻ പ്രകാരം ഓരോ ഘട്ടവും പൂർത്തീകരിക്കുന്ന മുറയ്ക്ക് വായ്പ തവണകളായി അനുവദിക്കുന്നത് പരിഗണിക്കേണ്ടതാണെന്നും സർക്കുലറിൽ നിഷ്കർശിക്കാവുന്നതാണ്.

3. കരുവന്തൂർ ബാങ്കിൽ വസ്തുവിന്റെ മൂല്യനിർണയത്തിൽ വ്യാപക ക്രമക്കേട് ആണ് നടന്നിട്ടുള്ളത്. ഈട് വസ്തുവിന്റെ വിപണി മൂല്യം പെരുപ്പിച്ചു കാണിച്ചാണ് വൻതുക വായ്പകൾ തരപ്പെടുത്തിയത്. സമാന രീതിയിലെ തട്ടിപ്പ് മറ്റ് സഹകരണസംഘങ്ങളിലും സാധ്യമാവാമെന്നതിനാൽ ഈട് വസ്തുവിന്റെ മൂല്യനിർണയം നിശ്ചയിക്കാൻ സംവിധാനം ഉണ്ടാവേണ്ടതുണ്ട്. 10 ലക്ഷം രൂപയിൽ അധികരിച്ച് വായ്പ നൽകുമ്പോൾ സ്വീകരിക്കുന്ന ഈട് വസ്തുക്കളുടെ മൂല്യനിർണയം നടത്തുന്നതിന് കൊമേഴ്സ്യൽ ബാങ്കുകളിൽ നിലവിൽ സ്വീകരിച്ചു വരുന്ന മാതൃകയിൽ ഈ രംഗത്ത് മുൻ പരിചയവും നിശ്ചിത യോഗ്യതയും ഉള്ള വാല്യവർമാരുടെ പാനൽ സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാർ തയ്യാറാക്കി പ്രസ്തുത പാനലിൽ ഉള്ള വാല്യവർമാരുടെ സർട്ടിഫിക്കറ്റിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ മൂല്യനിർണ്ണയം നടത്താവുന്നതുമാണ്.
4. ആഡിറ്റിൽ കണ്ടെത്തുന്ന ന്യൂനതകൾ ആഡിറ്റർ ഭരണസമിതി വിളിച്ചു ചേർത്ത് ചർച്ച ചെയ്യണമെന്ന നിലവിലെ വ്യവസ്ഥ കർശനമായി പാലിക്കപ്പെടുന്നുവെന്നും ആഡിറ്റ് ന്യൂനതകൾ വ്യക്തമായി ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടെന്നും നിയന്ത്രണ ഉദ്യോഗസ്ഥർ ഉറപ്പു വരുത്തേണ്ടതുമാണ്.
5. ആഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ലഭിക്കുന്ന സംഘം നിയമാനുസൃതം ന്യൂനതകൾ പരിഹരിക്കേണ്ടതും പരിഹരണ റിപ്പോർട്ട് ഭരണവിഭാഗത്തിൽ സമർപ്പിക്കേണ്ടതുമാണ്. ഇപ്രകാരം സംഘങ്ങൾ ആഡിറ്റ് ന്യൂനതകൾ പരിഹരിക്കുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പുവരുത്താൻ അതാത് താലൂക്ക് അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ) മാരെ ചുമതലപ്പെടുത്താവുന്നതാണ്.
6. ബാങ്കിൽ MDS ഇടപാടിൽ വ്യാപക ക്രമക്കേട് നടന്നിട്ടുണ്ട്. സമാന രീതിയിൽ മറ്റ് സംഘങ്ങളിലും MDS ഇടപാടിൽ ക്രമക്കേടിന് സാധ്യത കാണുന്നതിനാൽ MDS ഇടപാടുകൾ സംഘങ്ങളുടെ കണക്കുകളിൽ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നതു സംബന്ധിച്ച് കൂടുതൽ വ്യക്തത ആവശ്യമാണ്. നിലവിൽ എം.ഡി.എസ് ഇടപാടുകൾ ഏകീകൃത രീതിയിലല്ല വിവിധ സഹകരണസംഘങ്ങൾ നടത്തി വരുന്നത്. എം.ഡി.എസിന് ഒരു പൊതു ഉപനിബന്ധന ഇല്ലാത്തത് എം.ഡി.എസ് നടത്തിപ്പിലെ ക്രമക്കേടുകൾക്ക് ഒരു കാരണമാണെന്ന് ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. എം.ഡി.എസ് കണക്കെഴുത്ത് രീതിയും ഏകീകൃതമാകേണ്ടതുണ്ട്. ആകയാൽ എം.ഡി.എസ് ഉപനിബന്ധനയിൽ ഉണ്ടാകേണ്ട വ്യവസ്ഥകളും എം.ഡി.എസ് കണക്കെഴുത്ത് രീതിയും വ്യക്തമാക്കുന്ന ഒരു സർക്കുലർ സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാർ അടിയന്തിരമായി പുറപ്പെടുവിക്കേണ്ടതുണ്ട്.
7. സഹകരണ സംഘങ്ങളിൽ കമ്പ്യൂട്ടറൈസ്ഡ് വിവരങ്ങളിലെ ക്രമക്കേടുകൾ വ്യാപകമാവുന്നത് തടയേണ്ടതുണ്ട്. സഹകരണ സംഘങ്ങളിലെ

കമ്പ്യൂട്ടറൈസേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സ്വീകരിക്കേണ്ട സുരക്ഷാ മാനദണ്ഡങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച് സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാർ 62/2020 സർക്കുലർ പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്. ടി സർക്കുലർ പ്രകാരം സംഘങ്ങൾ തുടർ നടപടി സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് വകുപ്പ് ഉറപ്പു വരുത്തേണ്ടതാണ്. അതോടൊപ്പം ഏകീകൃത സോഫ്റ്റ് വെയർ PACS കളിൽ നടപ്പിൽ വരുത്തേണ്ടതുമാണ്.

8. സംഘങ്ങളിലെ ജീവനക്കാരെ 2 വർഷം കൂടുമ്പോൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന സീറ്റിൽ നിന്നും മാറ്റുന്നതും, ബ്രാഞ്ചുകളിൽ മാറ്റി നിയമിക്കുന്നതും പരിഗണിക്കേണ്ടതാണ്.

**7. സഹകരണവകുപ്പിൽ സത്വരം നടപ്പിൽ വരുത്തേണ്ട പരിഷ്കാരങ്ങൾ**

1. നിലവിലുള്ള ആഡിറ്റ് Team Audit സംവിധാനത്തിലേക്ക് മാറ്റി കാര്യക്ഷമമാക്കുക
2. ഒരു സംഘത്തിൽ ഒരു ആഡിറ്റ് ടീം തുടർച്ചയായ രണ്ട് സാമ്പത്തിക വർഷത്തിലധികരിച്ച് ആഡിറ്റ് നിർവ്വഹിക്കുന്നില്ലായെന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തേണ്ടതാണ്.
3. ആഡിറ്റ് ന്യൂനതകൾ അടുത്ത ആഡിറ്റ് റിപ്പോർട്ടിന് മുമ്പായി സംഘം തലത്തിൽ പരിഹരിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടി ഭരണവിഭാഗം സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.
4. സംഘം ജീവനക്കാർ രണ്ട് വർഷത്തിലധികരിച്ച് ഒരേ ലാവണത്തിൽ ജോലി ചെയ്യുന്നില്ല എന്ന് ഉറപ്പു വരുത്തേണ്ടതാണ്.
5. സഹകരണസംഘങ്ങളിൽ നടപ്പാക്കിയിട്ടുള്ള സോഫ്റ്റ് വെയർ ഉപയോഗിക്കുന്നത് സംബന്ധിച്ച മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പ്രതിപാദിക്കുന്ന സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 62/2020 സർക്കുലർ നിർദ്ദേശം കർശനമായി നടപ്പിലാക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ സത്വര നടപടി സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്. (അനുബന്ധം Q)
6. സഹകരണസ്ഥാപനങ്ങളിലെ ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്കും ജീവനക്കാർക്കും എതിരെ പ്രോസിക്യൂഷൻ നടപടികൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങൾ പ്രതിപാദിക്കുന്ന സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാറുടെ 11/79 സർക്കുലർ കാലോചിതമായി പരിഷ്കരിച്ച് കണ്ടെത്തുന്ന ക്രമക്കേടുകൾ പോലീസിന് കൈമാറി ക്രിമിനൽ നടപടികൾ സമയബന്ധിതമായി സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്. (അനുബന്ധം R)
7. സഹകരണവിജിലൻസ് സംവിധാനം ശക്തിപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്.
8. സംഘം ജീവനക്കാർക്കും ഭരണസമിതി അംഗങ്ങൾക്കും വകുപ്പുജീവനക്കാർക്കും ആവശ്യമായ പരിശീലനം നൽകുന്നതിന് പരിശീലന പദ്ധതിയും കലണ്ടറും തയ്യാറാക്കേണ്ടതാണ്.
9. സഹകരണ വകുപ്പിലെ വിവിധ ഓഫീസുകളുടെ പ്രവർത്തനങ്ങളും സഹകരണസംഘം രജിസ്ട്രാർ നിർദ്ദേശിക്കുന്ന പരാതികളിൻമേൽ അന്വേഷണവും നടത്തുന്നതിന് സംസ്ഥാനതലത്തിലും ജില്ലാതലത്തിലും പ്രത്യേക പരിശോധനാ വിഭാഗം രൂപീകരിക്കുന്നത് പരിഗണിക്കാവുന്നതാണ്.
10. ക്രമക്കേടുകൾ കണ്ടെത്തുമ്പോൾ ഉത്തരവാദികളായ വകുപ്പ് ജീവനക്കാർക്കെതിരെ കർശന നടപടി സ്വീകരിക്കുന്നു എന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തുക.



11. സഹകരണസംഘങ്ങളുടെയും അതുവഴി സഹകരണ മേഖലയുടെയും അഭൂതപൂർവ്വമായ വളർച്ചയ്ക്ക് ആനുപാതികമായി സഹകരണസംഘങ്ങളിലെ സർക്കാർ നിയന്ത്രണം ഫലപ്രദമായി പ്രാവർത്തികമാക്കേണ്ട വകുപ്പ് ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ എണ്ണം വർദ്ധിപ്പിച്ചിട്ടില്ല. 35 വർഷങ്ങൾക്ക് മുൻപുള്ള തസ്തിക ഘടനയാണ് വകുപ്പിൽ ഇപ്പോഴുമുള്ളത്. ഇത് കണക്കിലെടുത്ത് കാലാനുസൃതമായി വകുപ്പ് പുന സംഘടന നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്.

**അന്വേഷണ സംഗ്രഹം**

- ബാങ്കിൽ വിവിധ മേഖലകളിൽ ചുവടെ ചേർക്കുന്ന ക്രമക്കേടുകൾ നടന്നതായി ബോധ്യപ്പെട്ടു

വായ്പാ വിതരണത്തിൽ കണ്ടെത്തിയ ക്രമക്കേടുകൾ	208,08,25,040 രൂപ
പ്രതിമാസ നിക്ഷേപ പദ്ധതിയിലെ ക്രമക്കേടുകൾ	9,42,27,982 രൂപ
വ്യാപാര പ്രവർത്തനങ്ങളിലെ ക്രമക്കേടുകൾ	1,83,36,511 രൂപ
<b>ആകെ</b>	<b>219,33,89,533 രൂപ</b>

- ബാങ്കിൽ ഉപയോഗിക്കുന്ന സോഫ്റ്റ് വെയറിലും ഹാർഡ് വെയറിലും അടിസ്ഥാനപരമായി പാലിക്കേണ്ട സുരക്ഷാ മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കപ്പെട്ടിട്ടില്ല എന്ന് ബോധ്യപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.
- ബാങ്കിന്റെ പ്രവർത്തനങ്ങളുടെ മേൽനോട്ടം വഹിക്കുന്ന സഹകരണ വകുപ്പിന്റെ വിവിധ ഓഫീസുകൾക്കും ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കും ക്രമക്കേട് യഥാസമയം കണ്ടു പിടിക്കുന്നതിനും, ക്രമക്കേട് സംബന്ധിച്ച് സമയബന്ധിതമായ നടപടി സ്വീകരിക്കുന്നതിലും വീഴ്ച സംഭവിച്ചിട്ടുണ്ട്.
- ബാങ്കിലെ സൈക്രട്ടറി, ബ്രാഞ്ച് മാനേജർ, സീനിയർ അക്കൗണ്ടന്റ് തുടങ്ങി 5 ജീവനക്കാരും ഭരണസമിതിയും മറ്റ് ചിലരും സംഘടിതമായാണ് ക്രമക്കേട് നടത്തിയിട്ടുള്ളത്.
- നിക്ഷേപകർക്ക് നിക്ഷേപതുക തിരിച്ചു നൽകാൻ കഴിയാത്ത ഗുരുതരമായ സാമ്പത്തിക പ്രതിസന്ധി ബാങ്കിൽ നിലനിൽക്കുന്നതായി ബോധ്യപ്പെട്ടു.
- ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക പ്രതിസന്ധി പരിഹരിക്കുന്നതിന് കിട്ടേണ്ട തുകകൾ പിരിച്ചെടുക്കുന്നതിനും, സാമ്പത്തിക ബാധ്യത പരിഹരിക്കുന്നതിനുമുള്ള ഒരു പുനരുദ്ധാരണ പദ്ധതി തയ്യാറാക്കേണ്ടതാണെന്ന് ബോധ്യപ്പെട്ടതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അത്തരത്തിലുള്ള ഒരു പദ്ധതി രൂപരേഖ സർക്കാരിന്റെ പരിഗണനയ്ക്കായി സമർപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്.
- വീഴ്ച വരുത്തിയ വകുപ്പ് ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കെതിരെ വകുപ്പുതല നടപടികൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണെന്ന് ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

- സഹകരണസംഘങ്ങളുടെയും വകുപ്പിന്റെയും പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ കാലോചിതമായ പരിഷ്കരണങ്ങൾക്ക് സഹകരണ നിയമ ഭേദഗതിയും സഹകരണവകുപ്പ് പുനഃസംഘടനയും അടിയന്തിരമായി നടപ്പിലാക്കണമെന്ന് ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു.

ഗോപകുമാർ.പി.കെ,  
ജോയിന്റ് സെക്രട്ടറി

എം. ബിനോയ് കുമാർ,  
അഡീഷണൽ രജിസ്ട്രാർ (ക്രെഡിറ്റ്)

ഇ.രാജേന്ദ്രൻ,  
ജോയിന്റ് ഡയറക്ടർ (ആഡിറ്റ്)

അയ്യപ്പൻനായർ.റ്റി,  
അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ/നോഡൽ ഓഫീസർ ഐ.റ്റി

കെ.ആദിശേഷ,  
ടെക്നിക്കൽ എക്സിക്യൂട്ടീവ്

ജയചന്ദ്രൻ.എസ്,  
അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)

വി. ജെർണയിൽ സിംഗ്,  
അസിസ്റ്റന്റ് രജിസ്ട്രാർ (ജനറൽ)


അജിത്കുമാർ.എ.പി,  
സ്പെഷ്യൽ ഗ്രേഡ് ഇൻസ്പെക്ടർ

രാജാറാം.ആർ,  
ജൂനിയർ ഇൻസ്പെക്ടർ

തിരുവനന്തപുരം

20.10.2021

\*\*\*\*\*

  
റജിസ്ട്രാർ