15 -ാം കേരള നിയമസഭ

13 -ാം സമ്മേളനം

നക്ഷത്ര ചിഹ്നം ഇല്ലാത്ത ചോദ്യം നം. 4449 **18-03-2025 - ൽ മറുപടിയ്ക്ക്**

പ്രാഥമിക സഹകരണ ബാങ്കുകളുടെ മോഡൽ ബൈലോ

ചോദ്യം		ഉത്തരം	
ശ്രീ. എ. പി. അനിൽ കുമാർ		ശ്രീ. വി.എൻ വാസവൻ (തുറമുഖ - സഹകരണ - ദേവസ്വം വകുപ്പ് മന്ത്രി)	
(എ)	പ്രാഥമിക സഹകരണ ബാങ്കുകളുടെ മോഡൽ ബൈലോയുടെ കരട് നിർദ്ദേശങ്ങൾ കേന്ദ്രസർക്കാരിൽനിന്നും സംസ്ഥാനത്തിന് ലഭിച്ചിരുന്നോ; എങ്കിൽ പ്രസ്തുത ബൈലോ സംബന്ധിച്ച് എന്തൊക്കെ നിർദ്ദേശങ്ങളാണ് സംസ്ഥാന സർക്കാർ കേന്ദ്രത്തിന് നൽകിയതെന്ന വിവരം നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ പകർപ്പ് സഹിതം ലഭ്യമാക്കാമോ;	(എ)	കേന്ദ്ര സഹകരണ മന്ത്രാലയം രാജ്യത്തെ എല്ലാ പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സഹകരണ സംഘങ്ങൾക്കും പൊതുവായി ഒരു മാതൃകാ നിയമാവലി തയ്യാറാക്കുന്നതിന്റെ ഭാഗമായി തയ്യാറാക്കിയ കരട് മോഡൽ ബൈലോയിലെ വ്യവസ്ഥകളിന്മേൽ സംസ്ഥാനങ്ങളുടെ അഭിപ്രായങ്ങളും നിർദ്ദേശങ്ങളും ആരാഞ്ഞിരുന്നു. ഇന്ത്യൻ ഭരണഘടനയുടെ ഏഴാം ഷെഡ്യൂളിലെ ലിസ്റ്റ് II-ലെ എൻട്രി 32-ൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള ഒരു സംസ്ഥാന വിഷയമാണ് സഹകരണം. അതിന്മേൽ നിയമനിർമ്മാണത്തിന് സംസ്ഥാന സർക്കാരിന് മാത്രമേ അവകാശമുള്ളൂവെന്നും കൂടാതെ അതിൽ പൊതു നിയമാവലി നിർദേശിക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശ്യം സംബന്ധിച്ച് പരാമർശിച്ചിട്ടില്ല എന്നും, കരട് ബൈലോയിലെ ചാപ്റ്റർ x, വകുപ്പ് 19(3)-ൽ, ബന്ധപ്പെട്ട സഹകരണ നിയമത്തിലെയും കരട് ബൈലോയിലെയും വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വൈരുദ്ധ്യമോ പൊരുത്തക്കേടോ ഉണ്ടായാൽ, പ്രസക്തമായ സഹകരണ നിയമം നിലനിൽക്കുമെന്ന് പ്രസ്താവിച്ചിരിക്കുന്നുവെന്നും കരട് ബൈലോ യിലെ ക്ലോസ് 1 ൽ സംഘത്തിന്റെ പേര് ബഹു ഉദ്ദേശീയ് പ്രാഥമിക് ഗ്രാമീണ സഹകരണ സമിതി (B-PACS) എന്ന് പരാമർശിക്കുന്നുണ്ടെന്നും എന്നാൽ സംഘത്തിന്റെ പേര് പ്രാഥമിക കാർഷിക സഹകരണ സംഘങ്ങൾ (PACS) എന്നും സംസ്ഥാന സഹകരണ സംഘം നിയമത്തിലെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ചായിരിക്കും പ്രവർത്തന മേഖലയെന്ന് മാറ്റണമെന്നും സംസ്ഥാന നിയമത്തിലെ വ്യവസ്ഥയെ അടിസ്ഥാനമാക്കി ഓരോ സംസ്ഥാനത്തും PACS പ്രവർത്തിക്കുന്നു എന്നതിനാൽ സംസ്ഥാന നിയമത്തിലെ വ്യവസ്ഥയുടെയും പ്രാഥമിക സംഘത്തിന്റെ ലക്ഷ്യവും അനുസരിച്ച് ബൈലോ പാസാക്കുന്നതെന്നുമുള്ള

			അഭിപ്രായം ആമുഖമായി അറിയിച്ചിരുന്നു. കൂടാതെ കരട് ബൈലോയിലെ വ്യവസ്ഥകളിൽ സംസ്ഥാന സഹകരണ നിയമത്തിനും ചട്ടത്തിനും അനുസൃതമല്ലാത്തതും അഭിപ്രായങ്ങൾ നൽകുന്നത് ഉചിതമാണെന്ന് സംസ്ഥാനം കരുതുന്നതുമായ വ്യവസ്ഥകളിൽ വിശദമായ അഭിപ്രായം/ നിർദ്ദേശങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുത്തി കത്ത് നൽകിയിരുന്നു. പകർപ്പ് അനുബന്ധമായി ചേർക്കുന്നു. എന്നാൽ പ്രസ്തുത അഭിപ്രായങ്ങൾ പരിഗണിക്കാതെ അംഗീകരിച്ച മോഡൽ ബൈലോ സംസ്ഥാനങ്ങളിലെ പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സഹകരണ സംഘങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനായി നൽകണമെന്ന് അറിയിച്ച കൊണ്ട് മാതൃകാ നിയമാവലിയുടെ പകർപ്പ് അയച്ച നൽകുകയും ആയത് സംസ്ഥാനത്തെ എല്ലാ പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സഹകരണ സംഘങ്ങളും സെപ്റ്റംബർ 2023-ന് അകം സ്വീകരിക്കുന്നതിനും നിർദ്ദേശിച്ചിരുന്നു. എന്നാൽ സംസ്ഥാന സഹകരണ നിയമത്തിനും ചട്ടത്തിനും വിരുദ്ധമായ വ്യവസ്ഥകൾ ഉള്ള പ്രസ്തുത മാതൃകാ നിയമാവലി സംസ്ഥാനം അംഗീകരിച്ചിട്ടില്ല.
(ബി)	പ്രസ്തുത നിർദ്ദേശങ്ങളിൽ മോഡൽ ബൈലോ തയ്യാറാക്കുന്നതിനോടുള്ള എതിർപ്പ് ഉൾപ്പെടുത്തിയിരുന്നോ; എങ്കിൽ എന്ത് അഭിപ്രായമാണ് ഇക്കാര്യത്തിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയിരുന്നതെന്ന് വ്യക്തമാക്കാമോ?	(ബി)	കേന്ദ്ര സഹകരണ മന്ത്രാലയം രാജ്യത്തെ എല്ലാ പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സഹകരണ സംഘങ്ങൾക്കും പൊതുവായി ഒരു മാതൃകാ നിയമാവലി തയ്യാറാക്കുന്നതിന്റെ ഭാഗമായി തയ്യാറാക്കിയ കരട് മോഡൽ ബൈലോയിലെ വ്യവസ്ഥകളിന്മേൽ സംസ്ഥാനങ്ങളുടെ അഭിപ്രായങ്ങളും നിർദ്ദേശങ്ങളും ആരാഞ്ഞിരുന്നു. ഇന്ത്യൻ ഭരണഘടനയുടെ ഏഴാം ഷെഡ്യൂളിലെ ലിസ്റ്റ് II-ലെ എൻട്രി 32-ൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള ഒരു സംസ്ഥാന വിഷയമാണ് സഹകരണം. അതിന്മേൽ നിയമനിർമ്മാണത്തിന് സംസ്ഥാന സർക്കാരിന് മാത്രമേ അവകാശമുള്ളൂവെന്നും കൂടാതെ അതിൽ പൊതു നിയമാവലി നിർദേശിക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശ്യം സംബന്ധിച്ച് പരാമർശിച്ചിട്ടില്ല എന്നും, കരട് ബൈലോയിലെ ചാപ്റ്റർ x, വകുപ്പ് 19(3)-ൽ, ബന്ധപ്പെട്ട സഹകരണ നിയമത്തിലെയും കരട് ബൈലോയിലെയും വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വൈരുദ്ധ്യമോ പൊരുത്തക്കേടോ ഉണ്ടായാൽ, പ്രസക്തമായ സഹകരണ നിയമം നിലനിൽക്കുമെന്ന് പ്രസ്താവിച്ചിരിക്കുന്നുവെന്നും കരട് ബൈലോ യിലെ ക്ലോസ് 1 ൽ സംഘത്തിന്റെ പേര് ബഹു ഉദ്ദേശീയ് പ്രാഥമിക് ഗ്രാമീണ സഹകരണ സമിതി (B-PACS) എന്ന് പരാമർശിക്കുന്നുണ്ടെന്നും എന്നാൽ സംഘത്തിന്റെ പേര് പ്രാഥമിക കാർഷിക സഹകരണ

			സംഘങ്ങൾ (PACS) എന്നും സംസ്ഥാന സഹകരണ സംഘം നിയമത്തിലെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ചായിരിക്കും പ്രവർത്തന മേഖലയെന്ന് മാറ്റണമെന്നും സംസ്ഥാന നിയമത്തിലെ വ്യവസ്ഥയെ അടിസ്ഥാനമാക്കി ഓരോ സംസ്ഥാനത്തും PACS പ്രവർത്തിക്കുന്നു എന്നതിനാൽ സംസ്ഥാന നിയമത്തിലെ വ്യവസ്ഥയുടെയും പ്രാഥമിക സംഘത്തിന്റെ ലക്ഷ്യവും അനുസരിച്ച് ബൈലോ പാസാക്കുന്നതെന്നുമുള്ള അഭിപ്രായം ആമുഖമായി അറിയിച്ചിരുന്നു. കൂടാതെ കരട് ബൈലോയിലെ വ്യവസ്ഥകളിൽ സംസ്ഥാന സഹകരണ നിയമത്തിനും ചട്ടത്തിനും അനുസൃതമല്ലാത്തതും അഭിപ്രായങ്ങൾ നൽകുന്നത് ഉചിതമാണെന്ന് സംസ്ഥാനം കരുതുന്നതുമായ വ്യവസ്ഥകളിൽ വിശദമായ അഭിപ്രായം/ നിർദ്ദേശങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുത്തി കത്ത് നൽകിയിരുന്നു. പകർപ്പ് അനുബന്ധമായി ചേർക്കുന്നു. എന്നാൽ പ്രസ്തുത അഭിപ്രായങ്ങൾ പരിഗണിക്കാതെ അംഗീകരിച്ച മോഡൽ ബൈലോ സംസ്ഥാനങ്ങളിലെ പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സഹകരണ സംഘങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനായി നൽകണമെന്ന് അറിയിച്ച് കൊണ്ട് മാതൃകാ നിയമാവലിയുടെ പകർപ്പ് അയച്ച് നൽകുകയും ആയത് സംസ്ഥാനത്തെ എല്ലാ പ്രാഥമിക കാർഷിക വായ്പാ സഹകരണ സംഘങ്ങളും സെപ്റ്റംബർ 2023-ന് അകം സ്വീകരിക്കുന്നതിനും നിർദ്ദേശിച്ചിരുന്നു. എന്നാൽ സംസ്ഥാന സഹകരണ നിയമത്തിനും ചട്ടത്തിനും വിരുദ്ധമായ വ്യവസ്ഥകൾ ഉള്ള പ്രസ്തുത മാതൃകാ നിയമാവലി സംസ്ഥാനം അംഗീകരിച്ചിട്ടില്ല.

സെക്ഷൻ ഓഫീസർ

MINI ANTONY IAS
SECRETARY TO GOVERNMENT

CO-OPERATION,
LABOUR & SKILLS DEPARTMENT
GOVERNMENT OF KERALA
THIRUVANANTHAPURAM-695 001
Phone { Office : +91-471-2322475
: 0471-2518880
E-mail : secy.coop@kerala.gov.in

Date **26.07.2022**

No.Co-op-C3/202/2022-Co-op

From

Secretary to Government.

To

The Deputy Secretary to Government
Ministry of Cooperation (CTP Section)
Government of India, Krishi Bhawan, New Delhi.

Sir,

Sub:-Co-Operation Department – "Model Bye-Laws for Primary Agricultural Credit Societies (PACS)" - Suggestions/Comments from Government of Kerala -Reg

Ref:- Your Letter No. F.No.R-11016/10/2022-I&P Dated 01/07/2022.

I am to invite your attention to the reference cited, and forward herewith the suggestions/comments of the State Government on the subject cited. Government also express following remarks.

- Co-operation is a State subject included in Entry 32 of List II of the Seventh Schedule of the Constitution of India and the State Government alone has the right to make laws thereon. The objective of suggesting a common by law is also not seen mentioned.

- In Chapter x, Section 19 (3) of the Draft Bylaws, it is stated that in case of conflict or inconsistency between the provisions of the relevant Cooperative Act and the provisions of the Draft Bylaw, the relevant Cooperative Act shall prevail. Clause 1 of the draft bye-law mentions the name of the society as Bahu - Uddeshiye Prathmik Gramin Co-operative Samithi (B-PACS). But name of society should be changed as Pradamika Karshika Co-operative Societies (PACS) and area of operation will be as per the provisions in State Co-operative Societies Act.

- PACS in each State functions based on the provision of State Act and so Bye-law will be passed on the provision of State Act and objective of the society.

Detailed remarks regarding relevant chapters in the case of which the State thinks it is proper to offer comments is appended herewith.

Yours faithfully,

MINI ANTONY IAS
SECRETARY

Following suggestions/comments are submitting in the model bye-laws

Model Bye-law From Ministry of Co-operation, GOI	Suggestions/Comments From Government of Kerala (Co-operation Department)
Chapter II Objectives and Services Clause 5 sub clause (2) To provide Long term loan after approval of the concerned DCCB;	Clause 5 sub clause (2) In Kerala there are two separate Co-operative credit structure. They are short term and long term. PACS comes under the short term credit structure which includes PACS at the primary level and Kerala State Co-operative Bank at the apex level. So this clause can be changed as "to provide short term and medium term Loans".
Chapter III Membership Clause 7 sub clause (1) Types of Membership	Clause 7 sub clause (1) Types of membership: "B" Class members: Government / Local self government and other institution "C" class members: Nominal or associate Member. (In sec.42 of Kerala Co-operative Societies act, it is specified that the Government may subscribe directly to the share capital of a society with limited liability. So in order to avail Government Participation membership to Government is essential.)

Chapter III Membership Clause 7 sub clause (5) PROCEDURE FOR MEMBERSHIP sub clause (d) Every individual shall subscribe at least five shares (Rs. 100/- each share) amounting to Rs. 500/- of the Society to become A-Class Member. The member shall also have to pay an admission fee of Rs. 100/- at the time of admission, which shall be non-refundable.	(5) Procedure for membership Clause 5 sub clause (d) Any individual who subscribe atleast one share can become a member (to uphold democractic values and members are normally agriculturalist or artisan etc.) and the society can decide amount for admission fee.
Chapter III Membership Clause 7 sub clause (6) SHARES SUBSCRIPTIONS BY THE MEMBERS sub clause (a) Every Individual shall pay the admission fee of Rs. 100 and subscribe a minimum of 5 fully paid up shares amounting to Rs. 500/- to the capital of the Society in order to exercise the rights of membership.	(6) Share subscription by the Members Clause 6 sub clause (a) may be changed with respect to the change in Clause 5 sub clause (d)
Chapter III Membership Clause 7 Rights of the member Clause (1) of sub clause (c) to elect Directors and to contest as a Director in the Board if eligible provided that he/she has been a member of the Society for a minimum period of one year;	(7) Rights of the members Clause (1) of sub clause (c) is against the provision of KCS Act. Sec.20 of KCS Act specifies that a member admitted within

	sixty days immediately prior to the date of election shall not have the voting right. So this clause is to be modified.
Chapter III Membership Clause 7 Rights of the member In Clause (1) of sub clause (f) the dividend out of Dairy activities of the PACS to be redistributed only to the cattle holder members and all other dividend of the Society to be distributed to the farmer members;	In Clause (1) of sub clause (f) In State of Kerala most of the PACS are not doing Dairy activities. In Kerala most of Dairy activities are done by separate Dairy Co-operative Societies. So this sub clause (f) of clause (1) may be omitted.
Chapter III Membership Clause 7 Rights of the member clause (1) of sub clause (m) to avail the voting right in the Society, a member is required to transact the minimum services as decided by the General Body of the Society in accordance to the Act, Rule and Byelaw.	clause (1) of sub clause (m) is against the provisions of Kerala Co-operative Societies Act as per section 20. So this clause is to be omitted.
Chapter III Membership Clause 7 Rights of the member sub clause(b) of clause (2) To receive an incentive up to 10% of the total dividend arising out of	sub clause (b) of clause (2) is against the provisions of

the Non-farm loans extended to the Nominal Members	Kerala Co-operative Societies Act as per Sec. 18 (2). So this clause is to be omitted.
<u>Chapter III Membership</u> <u>Clause (10) WITHDRAWAL OF MEMBERSHIP AND SHARE CAPITAL:</u> Membership can be withdrawn only after permission of the General Body. If the member has paid all the dues to the society in full, he can withdraw his membership, provided that a member is required to give a three months notice to the Board of Directors and give a written request, explaining his reasons for withdrawal. Withdrawal/Cessation of membership does not absolve the member from any financial or other liabilities he has as a member.	(10) This clause is against the provisions in KCS Act. As per sec.24 of KCS Act, no withdrawal by a member of his share in a society shall be valid unless the member has held such share for not less than three years. So this clause is to be modified.
<u>CHAPTER IV CAPITAL AND FUNDS</u> <u>8. FUNDS AND RESOURCES</u> (i) ADMISSION FEE- the Society collects admission fee of Rs. 100 from both 'A' class and 'B' class members. The admission fee is no refundable.	8. <u>Funds and Resources:</u> In clause 8 sub clause (i), the amount of admission fees is to be changed as the amount of admission fees a society can decide.
(ii) Share Capital <u>In sub clause (e) of clause (ii)</u> The maximum interest payable on share/margin money linked with loan in any year shall not exceed the rate of interest payable by	ii) Share Capital In sub clause (e) of clause (ii) Since dividend is paid for shares, paying margin money is against the provisions of KCS Act, this clause is to be omitted.

scheduled banks in that year, and this interest shall be added to the share.	
<u>(iii) BORROWINGS AND MAXIMUM BORROWING POWER OF SOCIETY:</u> The Society may borrow from Banks and other Financial Institutions to meet its financial requirements. The maximum outstanding borrowings received shall not at any time exceed 25 times of the paid up share capital and Reserves.	In clause (iii) Borrowings and Maximum borrowing power, the maximum outstanding borrowings received shall not at any time exceed 25 times of paid up share capital and Reserves, since the 25 times is very low, it should be increased to at least 100 times.
<u>(IV) DEPOSITS:</u> The Society shall accept the deposit from the members only and interest rate of deposits shall be fixed by the Board of Directors. The Society shall formulate separate Deposit Rule and schemes with approval of the Board of Directors.	In State of Kerala interest rate deposit shall be fixed by the Registrar of Co-operative Societies. So clause (iv) is changed as the rate of interest of deposits is fixed by Registrar of Co-operative Societies, and Deposit rules shall also be approved by Registrar of Co-operative Societies.
<u>(V) LOANS AND ADVANCES</u> Loans shall be advanced to members only after the sanction by the Board of Directors. The applications for loans shall be placed before the Board of Directors for sanction. The Society shall frame separate loan policy for different types of loan, rate of interest to be charged, requisite security/collaterals and other terms and conditions which shall be approved by the Board of Directors.	In State of Kerala the rate of interest of loans shall be fixed by Registrar of Co-operative Societies. So clause (v) is changed as the rate of interest of loans and advance are fixed by Registrar of Co-operative Societies.
<u>Chapter V</u> <u>Management of Society</u>	

9. GENERAL BODY **sub clause (c) of clause (3)** **c) Requisitioned General Body Meeting** i) A Requisitioned General Body Meeting shall be convened by the Board within 30 days of requisition signed by at least one-forth members of total members of the Society having voting right. ii) A requisition as mentioned above shall be addressed to the Chief Executive Officer and shall state the need for the meeting and the proposed agenda. iii) If on the receipt of the requisition, the Board fails to call the General Meeting within a reasonable time, the signatories to the requisition may refer the matter to the Registrar who may, if he thinks fit summon the General Meeting or authorise a person to call such Meeting.	In sub clause (c) of clause (3) there is no provision in Requisitioned General body Meeting in KSC Act. In Kerala the reasons specified to convene Requisitioned General body Meeting is also included in Special General body Meeting. So Special General body Meeting can be convened instead of Requisitioned General body Meeting. And this clause is to be modified.
Chapter V Management of Society 9. GENERAL BODY **sub clause (a) of clause (5)** a) Affixing a copy of the notice at the Society's office or at some conspicuous place in the area of operation of the Society; b) By circulation of the notice book and getting signatures of	sub clause (a) of clause (5) make as compulsory and another sub clause can also be added as "those societies having the number of members more than 500 members Publishing in any two vernacular daily having wide publicity in that area." make this clause compulsory for those

members on it; c) By post d) By digital mode like email, whatsapp etc. e) By beat of drum in the area of operation	societies having more than 500 members. Societies having less than 500 members shall give general body details to its members as specified in sub clause (a) as compulsory mode and in one from sub clause (b) to (e) as optional. Membership in most of the PACS in kerala are high. so the mode prescribed in the above clause (5) is practically difficult to follow.
Chapter V Management of Society **9. GENERAL BODY** **sub clause (6)** The quorum for the General Meeting shall be one-fourth of the total number of the members or 500 members whichever less is or as provided in the Act and Rule. If at the time fixed for General Meeting, the quorum is not complete, even after waiting for one hour beyond scheduled time, then the meeting shall be adjourned for further date and fresh notice for that date shall be given to members.	In sub clause (6) Quorum for the general body meeting is to be changed as ¼ of total members or 100 Whichever is less is or as provided in the Act and Rule, to ensure the general body meeting is convened in time.
Chapter V Management of Society **10. Board of Director** In sub clause (2) (b) of clause (10) is a paid employee of the Society or the financing bank or the	In sub clause (2) (b) of clause (10) a condition is to be inserted that, prior sanction from the Government

Government or any local body; or	is essential for employees of Government or Local bodies.
<u>In sub clause (2) (c) of clause (10)</u> is convicted of any offence involving dishonesty or moral turpitude;or	In sub clause (2) (c) of clause (10) no stipulated period is specified. So specific period is to be included. (KCS ACT Rule 44 (c) (ii))
<u>In sub clause (2) (j) of clause (10)</u> is not a voting member of the co-operative for at least 2 year immediately preceding the date of election; or	In sub clause (2) (j) of clause (10) is to be omitted as it is against the provisions of KCS ACT and against democratic concepts.
<u>In sub clause (2) (k) of clause (10)</u> Has not attended at least 2 General Body meetings of the Society held immediately preceding the election; or	In sub clause (2) (k) of clause (10) is to be omitted as it is against the provisions of KCS ACT and against democratic concepts.
<u>Chapter V</u> <u>Management of Society</u> <u>10. Board of Director</u> <u>In sub clause (3)</u> Proper representation in the Board should be given to SC/ST/women and small and marginal farmer members of the Society as per provision of the Act.	In sub clause (3) of clause (10) Reservation for marginal farmers is included such provision is against KCS ACT.
<u>Chapter V</u>	

<u>Management of Society</u> <u>10. Board of Director</u> <u>In sub clause (11) (h)</u> becomes a paid employee the Society or financing bank or Government or any local body or any other corporate body; or	In such clause (11) (h) is modified with regards to the changes in 10 (2) (b).
<u>Chapter V</u> <u>Management of Society</u> <u>10. Board of Director</u> <u>In sub clause (16)</u> The Meeting of the Board shall be held whenever necessary for the interest of the Society. The quorum of the Board meeting shall be maintained by attendance of minimum one third of total number of members of the Board. President or the Vice- President or in his absence a member elected by those present in meeting shall preside over the Board Meeting. Unless otherwise provided these bye-laws, all matters shall be decided by a majority of votes in the Board meeting. Each member shall have one vote. In case of equality of votes, the President shall have additional casting vote..	In sub clause(16) of clause (10) the quorum of board meeting specified is to be changed as more than 50% of total number of members of the board, to ensure that effective decisions are taking in the board meeting.
<u>Chapter V</u> <u>Management of Society</u> <u>12. CHIEF EXECUTIVE OFFICER - DUTIES AND RESPONSIBILITIES</u>	12) Chief executive Officer-Duties and responsibilities

<u>In sub clause (1) of clause (12)</u> The Chief Executive Officer, by whatever name may be called, shall be appointed by the Board of Director to look after day to affairs and administration of the Society as per the 'Act, Rule and Bye-law'. He should possess the necessary educational qualification, experience and training as decided in the Staff Service Rule of Society by the Board of Director.	In sub clause (1) of clause (12) the educational qualifications, experiences and training were specified in sec.80 of KCS Act and rules. So this clause is against the KCS Act and Rules and this clause is to be omitted.
<u>CHAPTER VI</u> <u>INTERNAL CONTROL</u> <u>13. MAINTENANCE OF BOOKS AND ACCOUNTS AND REGISTERS</u> <u>In sub clause (9) of clause (13)</u> The Society shall use the Common Accounting System as also being implemented through computerization of PACS project, designed by NABARD.	sub clause (9) of clause (13), regarding computerization of PACS project, designed by NABARD is to be changed as 'designed by State'. Because in Kerala most of the PACS were computerised. And Government has taken progressive steps to introduce common software to all PACS in the state.
<u>CHAPTER VI</u> <u>INTERNAL CONTROL</u> <u>13. MAINTENANCE OF BOOKS AND ACCOUNTS AND REGISTERS</u> <u>In sub clause (1) of clause (14)</u> The Co-operative shall be audited every year by the Auditor appointed for the purpose	In sub clause (1) of clause (14) this clause is to changed as the Co-operative shall be audited every year by the Auditors of the Co-

by the Government/Department of the State.	operative Department appointed for the purpose by the Government/Department of the State. (Sec.63, 64 and rule 64 of KCS Act.)
<u>CHAPTER VII</u> <u>CHANGE OF STRUCTURE OF SOCIETY</u> <u>16. PROMOTION OF SUBSIDIARY ORGANISATION</u> <u>In sub clause (1) of clause (16)</u> The Society may, by a resolution passed at General Body Meeting by a majority of members present and voting, promote subsidiary organisations such as FPO with 100% funding from Society for the furtherance of its stated objectives, and such organisations may be registered under any law for the time being in force, as agreed to by the General Body. <u>In sub clause (2) of clause (16)</u> The Society, may invest, by way of 100% subscription in the aggregate paid-up share capital and reserves in the Subsidiary organization.	In sub clause (1) of clause (16) it is to be changed as "and approved by the Registrar of Co-operative Societies" is to added for ensuring proper utilization of Society's funds. In sub clause (2) of clause (16) as Reserves are created for specific purpose, it can't be invested in Subsidiary organisation, unless a specific reserve created for this purpose. So modification is needed in this clause.

സെക്ഷൻ ഓഫീസർ