

गैर-बैंकिंग वित्तीय कंपनियों में वास्तविक अथवा संदिग्ध धोखाधड़ियों के संबंध में रिपोर्ट
(अध्याय IV देखें)

भाग- ए : धोखाधड़ी संबंधी रिपोर्ट

- | | | |
|---|--|---|
| 1 | गैर बैंकिंग वित्तीय कंपनी का नाम | <input type="text"/> |
| 2 | धोखाधड़ी संख्या ¹ | <input type="text"/> |
| 3 | शाखा का ब्यौरा ² | |
| | (ए) शाखा का नाम | <input type="text"/> |
| | (बी) शाखा का प्रकार | <input type="text"/> |
| | (सी) स्थान | <input type="text"/> |
| | (डी) ज़िला | <input type="text"/> |
| | (ई) राज्य | <input type="text"/> |
| 4 | मुख्य पार्टी / खाते का नाम ³ | <input type="text"/> |
| 5 | (ए) वह परिचालन क्षेत्र जिसमें धोखाधड़ी हुई है ⁴ | <input type="text"/> |
| | (बी) क्या धोखाधड़ी उधार खाते में हुई | <input type="text" value="हां / नहीं"/> |

- 6 (ए) धोखाधड़ी का स्वरूप ⁵
- (बी) क्या धोखाधड़ी में कंप्यूटर का प्रयोग किया गया ?
- (सी) यदि हां -तो उसके ब्योरे दें
- 7 धोखाधड़ी की कुल राशि ⁶ (लाख रुपयों में)
- 8 (ए) धोखाधड़ी होने की तारीख ⁷
- (बी) पता लगने की तारीख ⁸
- (सी) धोखाधड़ी का पता लगने में हुए विलंब , यदि कोई हो, के कारण
- (डी) भारिबैं को सूचित करने की तारीख ⁹
- (ई) भारिबैं को धोखाधड़ी की सूचना देने में हुई देर, यदि कोई हो, के कारण
- 9 (ए) संक्षिप्त इतिहास / संक्षेप में पूरा मामला
- (बी) कार्यप्रणाली/तरीका
- 10 यह धोखाधड़ी निम्नलिखित में से किसने की -
- (ए) स्टाफ
- (बी) ग्राहक

- (सी) बाहर के लोग
- 11 (ए) क्या नियंत्रक कार्यालय (क्षेत्रीय / आंचलिक) नियंत्रक विवरणियों, यदि कोई हो, की संवीक्षा से धोखाधड़ी का पता लगा सका ?
- (बी) क्या सूचना प्रणाली में सुधार की आवश्यकता है?
- 12 (ए) क्या शाखा (शाखाओं) में पहली बार यह धोखाधड़ी होने की तारीख और उसका पता चलने के बीच की अवधि के दौरान आंतरिक निरीक्षण / लेखा-परीक्षा (समवर्ती लेखा-परीक्षा सहित) की गई थी ?
- (बी) यदि हां, तो ऐसे निरीक्षण / लेखा-परीक्षा के दौरान धोखाधड़ी का पता क्यों नहीं चला ?
- (सी) ऐसे निरीक्षण / लेखा-परीक्षा में धोखाधड़ी का पता न लगा सकने पर क्या कार्रवाई की गई ?
- 13 की गई / प्रस्तावित कार्रवाई -
- (ए) पुलिस में शिकायत -
- (i) क्या पुलिस के पास कोई शिकायत दर्ज कराई गई है ?
- (ii) यदि हां, तो पुलिस थाने का नाम -
- (1) मामला सूचित करने की तारीख
- (2) मामले की वर्तमान स्थिति
- (3) पुलिस जांच पूरी होने की तारीख

- (4) पुलिस द्वारा जांच रिपोर्ट प्रस्तुत करने की तारीख
- (iii) यदि पुलिस में रिपोर्ट नहीं की गई तो उसके कारण
- (बी) न्यायालय/अन्य संस्था में वसूली संबंधी वाद -
- (i) वाद दायर करने की तारीख
- (ii) वर्तमान स्थिति
- (सी) बीमा संबंधी दावा -
- (i) क्या किसी बीमा कंपनी में कोई दावा दाखिल किया गया है
- (ii) यदि नहीं, तो उसके कारण
- (डी) स्टाफ संबंधी कार्रवाई का ब्यौरा -
- (i) क्या कोई आंतरिक जांच/अन्वेषण किया गया है / प्रस्तावित है ?
- (ii) यदि हां, तो जांच पूरी होने की तारीख
- (iii) क्या कोई विभागीय जांच की गई है / प्रस्तावित है ?
- (iv) यदि हां, तो नीचे दिए गए फॉर्मेट के अनुसार ब्यौरा दें :
- (v) यदि नहीं, तो उसके कारण दें

सं.	नाम	पदना म	क्या निलंबित किया गया / निलंबन की तारीख	आरोप- पत्र जारी करने की तारीख	आंतरिक जांच शुरु करने की तारीख	जांच पूरी होने की तारीख	अंतिम आदेश जारी करने की तारीख	दिया गया दंड	अभियोजन / सज़ा / रिहाई, आदि का ब्यौरा

(ई) ऐसी घटनाओं से बचने के लिए उठाये गए / प्रस्तावित कदम

14 (ए) वसूल की गई कुल राशि -

(i) संबंधित पार्टी / पार्टियों से वसूल की गई राशि

(ii) बीमा से

(iii) अन्य स्रोतों से

(बी) गैर बैंकिंग वित्तीय कंपनी को हुए नुकसान की मात्रा(रु.)

(सी) रखा गया प्रावधान

(डी) बट्टे खाते लिखी गई राशि

15 भारतीय रिज़र्व बैंक के विचारार्थ सुझाव

भाग बी : उधार खातों में धोखाधड़ी संबंधी अतिरिक्त जानकारी

(इस भाग को 5 लाख रुपए और उससे अधिक की राशि के सभी उधार खातों में हुई धोखाधड़ियों के संबंध में भरा जाए)

क्र. सं.	पार्टी का प्रकार	पार्टी / खाते का नाम	पार्टी का पता

उधार खाते का ब्यौरा

पार्टी क्र.सं.	पार्टी / खाते का नाम	उधार खाते की क्र.संख्या	खाते का स्वरूप	मंजूरी की तारीख	स्वीकृत सीमा	बकाया शेष

उधारखाते के निदेशक / स्वामी का नाम और पता

पार्टी / खाते का नाम	क्र.सं.	निदेशक / स्वामी का नाम	पता

सहायक संस्था

पार्टी / खाते का नाम	सहायक संस्था क्र.	सहायक संस्था का नाम	पता

सहायक संस्था के निदेशक / स्वामी के ब्योरे

सहायक संस्था का नाम	क्रम संख्या	निदेशक का नाम	पता