*वित्तीय संस्थाओं का अभिशासन और विवेकपूर्ण पर्यवेक्षण: हाल की पहल**

एम के जैन

बिजनेस स्टैंडर्ड द्वारा आयोजित इस वार्षिक बीएफएसआई शिखर सम्मेलन में सभी प्रतिष्ठित पदाधिकारियों और प्रतिभागियों को एक बहुत ही शुभ संध्या। पिछले कुछ दिनों में शिखर सम्मेलन में बैंकिंग और वित्तीय क्षेत्र से संबंधित कई सामयिक मुद्दों पर उत्कृष्ट चर्चा हुई और कुछ बहुत उपयोगी अंतर्दृष्टि प्राप्त हुई है।

आज की चर्चा का विषय 'बैंक का निजीकरण: 1969 का निरसन' है, जो लंबे समय से सबसे व्यापक रूप से बहस किए गए मुद्दों में से एक है। इस विषय पर विस्तृत विचार-विमर्श प्रतिष्ठित व्यक्तियों के एक पैनल द्वारा अलग से निर्धारित किया जाता है। रिज़र्व बैंक का नियामक और पर्यवेक्षी दृष्टिकोण मोटे तौर पर स्वामित्व तटस्थ दृष्टिकोण से प्रेरित है, जिसमें वित्तीय स्थिरता और इसकी वित्तीय संस्थाओं की आघात सहनीयता सुनिश्चित करने पर ध्यान केंद्रित किया गया है। उदारीकरण के बाद बैंकिंग प्रथाओं का तेजी से विकास हुआ। देश के लगातार बदलते वित्तीय परिदृश्य और सूचना प्रौद्योगिकी के आगमन ने बैंकों के साथ-साथ इसके नियामक और पर्यवेक्षक के लिए नई चुनौतियां पेश कीं। भारतीय अर्थव्यवस्था की वृद्धि के वाहक होने के नाते, बैंकों ने प्रतिस्पर्धी माहौल की इस नई वास्तविकता को जल्द ही अपनाया और अपने निम्नतम आधार को बनाए रखने के लिए विभिन्न नई प्रथाओं का सहारा लिया। नए व्यापार मॉडल को पर्याप्त जोखिम प्रबंधन के बिना और कभी-कभी आंतरिक नियंत्रण में कमजोरी के साथ अपनाने के परिणामस्वरूप जोखिम अंकन मानक कमज़ोर हो गए। अतीत में कुछ विनियमित संस्थाओं में प्रतिकूल विकास ने मुख्य रूप से अपर्याप्त अभिशासन, अनुचित व्यापार मॉडल और कमजोर आंतरिक आश्वासन कार्यों के संदर्भ में दोष रेखाओं को उजागर किया। इसलिए, आरबीआई ने इन अंतरालों के मूल कारणों की पहचान करने के लिए पर्यवेक्षण के साथ-साथ पर्यवेक्षित संस्थाओं (एसई) में मौजूदा प्रथाओं के प्रति अपने दृष्टिकोण की समीक्षा की। तदनुसार, इन कमजोरियों को दूर करने पर अधिक ध्यान केंद्रित करने के लिए हाल की अवधि में पर्यवेक्षी दृष्टिकोण को फिर से निर्धारित किया गया था।

इसलिए आज के अपने संबोधन में, मैं अपने पर्यवेक्षी दृष्टिकोण में लाए गए परिवर्तनों के साथ-साथ वित्तीय संस्थाओं से हमारी अपेक्षाओं में परिवर्तन के बारे में बात करना चाहूंगा। पर्यवेक्षण के समग्र उद्देश्य को ध्यान में रखते हुए अर्थात "वित्तीय संस्थाओं की सुरक्षा, सुदृढ़ता और आघात सहनीयता सुनिश्चित करना, जिससे द्वारा जमाकर्ता के हितों की रक्षा करना और वित्तीय स्थिरता बनाए रखना"।

अभिशासन

मैं अभिशासन के मुद्दे से शुरुआत करना चाहूंगा। कॉरपोरेट अभिशासन किसी भी उद्यम के लिए आधारशिला है, लेकिन बैंकों के लिए, इसका अलग रुख और महत्व है। यह सर्वविदित है कि बैंक उन सेवाओं के मामले में विशेष हैं जो वे प्रदान करते हैं और इन सेवाओं को प्रदान करते समय वे जिन खंडों को छूते हैं। वित्तीय मध्यस्थता और परिपक्वता परिवर्तन करना, भुगतान और निपटान सेवाएं प्रदान करना, सूचना विषमताओं को कम करना, और जमा जुटाने में संलग्न होकर, बैंक अर्थव्यवस्था की वृद्धि में उत्प्रेरक के रूप में कार्य करते हैं। सबसे महत्वपूर्ण बात यह है कि उन्हें गैर-संपार्श्विक सार्वजनिक जमाराशियों को जुटाने और उच्च स्तर के लीवरेज के साथ परिचालन करने का विशेषाधिकार प्राप्त है। बैंकों और एनबीएफसी की नकारात्मक बाह्यताएं किसी भी गैर-वित्तीय इकाई की तुलना में उनकी अंतर-संबद्धता के कारण बहुत अधिक हैं। इसलिए, विश्व स्तर पर, बैंकों को बहुत बारीकी से विनियमित और पर्यवेक्षित किया जाता है।

यह भी सब जानते हैं कि शेयरधारक अपनी पूंजी पर प्रतिलाभ को अधिकतम करने से प्रेरित होते हैं। लेकिन बैंकों में, इस उद्देश्य को बड़े पैमाने पर जमाकर्ताओं से जुटाए गए संसाधनों के माध्यम से प्राप्त किया जाता है। इसलिए, सार्वजनिक संसाधनों के भंडार के रूप में, बैंकों को उचित अभिशासन मानकों को डिजाइन करने और जनता के विश्वास के योग्य होने के लिए

---

* बिजनेस स्टैंडर्ड द्वारा आयोजित वार्षिक बीएफएसआई शिखर सम्मेलन के 2021 वें संस्करण में आरबीआई के उप गवर्नर श्री एम के जैन का संबोधन। पर्यवेक्षण विभाग के श्री रोहित जैन, श्री अजय कुमार चौधरी, डॉ पल्लवी चव्हाण और श्री नेताजी भूदेवन से प्राप्त सहयोग कृतज्ञतापूर्वक स्वीकार किए जाते हैं।

आंतरिक नियंत्रण लागू करने की आवश्यकता है। अत्यधिक लीवरेज वाली संस्थाएं होने के कारण और उनकी परस्पर संबद्धता के साथ, स्वामित्व और प्रबंधन के बीच अलगाव होना चाहिए ताकि वे पेशेवर तर्ज पर काम करें।

अभिशासन सुधार रिज़र्व बैंक के लिए निरंतर ध्यान केंद्रण का क्षेत्र रहा है। निजी क्षेत्र के बैंकों की अनिवार्य सूची, बोर्ड और उसकी समितियों की संरचना, "उचित और अनुकूल" मानदंडों और पारिश्रमिक पर मार्गदर्शन, प्रबंध निदेशक / मुख्य कार्यकारी अधिकारी से अध्यक्ष को अलग करने सहित विभिन्न नियामक उपाय बैंकों में कॉर्पोरेट अभिशासन और आंतरिक नियंत्रण में सुधार से प्रेरित हैं।

पर्यवेक्षी पहल

अब मैं रिज़र्व बैंक द्वारा हाल के वर्षों में की गई विभिन्न विवेकपूर्ण पर्यवेक्षी पहलों पर प्रकाश डालूंगा। इनके व्यापक उद्देश्यों को निम्नानुसार विस्तार में बताया जा सकता है:

(i) पर्यवेक्षण के लिए एक एकीकृत और अधिक समग्र दृष्टिकोण लाना और पर्यवेक्षी कर्मचारियों के कौशल और क्षमता में सुधार लाना।

(ii) अपनाए गए व्यवसाय मॉडल के मूल्यांकन सहित पर्यवेक्षित संस्थाओं में अभिशासन प्रथाओं और आंतरिक सुरक्षा में सुधार।

(iii) पूर्व चेतावनी संकेतों की पहचान करना, कमजोरियों के मूल कारण पर ध्यान देना और सुधारात्मक कार्रवाई शुरू करना, साथ ही पर्यवेक्षी प्रक्रियाओं और संचार को परिष्कृत करना।

इन क्षेत्रों के बारे में मैं थोड़ा विस्तार से बताना चाहूँगा।

(ए) पर्यवेक्षी दृष्टिकोण का एकीकरण, विशेषज्ञता बढ़ाना, पर्यवेक्षण में क्षमता और कौशल

एक एकीकृत और व्यवस्थित दृष्टिकोण सुनिश्चित करने के लिए, सभी एसई, अर्थात् अनुसूचित वाणिज्यिक बैंक, एनबीएफसी और यूसीबी को एक छत के नीचे लाते हुए एक एकीकृत पर्यवेक्षण विभाग (डीओएस) बनाया गया था। पर्यवेक्षी कार्यों को एकीकृत करने से एसई में पर्यवेक्षी मध्यस्थता और सूचना विषमता कम हो जाएगी और उनकी अंतर-संबद्धता से उत्पन्न होने वाली जटिलताओं का समाधान होगा। यह प्रणालीगत जोखिमों की समग्र समझ में भी मदद करेगा। पर्यवेक्षकों के बेहतर क्षमता निर्माण और कौशल के माध्यम से पर्यवेक्षी कार्य में सुधार के लिए कदम उठाए गए हैं और इस उद्देश्य के लिए एक अलग पर्यवेक्षक कॉलेज (सीओएस) स्थापित किया गया है जो विभिन्न क्षेत्रों में व्यापक प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित कर रहा है। केवाईसी/एएमएल जोखिम, डेटा विश्लेषण, साइबर सुरक्षा और आईटी परीक्षाओं के जोखिम-आधारित पर्यवेक्षण के लिए विशेष प्रभाग बनाकर पर्यवेक्षी विशेषज्ञता को भी सुदृढ़ किया जा रहा है। एक पर्यवेक्षी कार्रवाई फ्रेमवर्क भी स्थापित किया गया है जो पहचान किए गए उल्लंघनों की आवृत्ति और गंभीरता के आधार पर वर्गीकृत प्रारंभिक पर्यवेक्षी कार्रवाई करता है।

(बी) मजबूत अभिशासन और आंतरिक नियंत्रण को सुदृढ़ बनाना

i. जोखिम संस्कृति पर जोर

चूंकि बैंक जोखिम लेने के व्यवसाय में हैं, इसलिए उनके द्वारा लिए जाने वाले प्रत्येक निर्णय के केंद्र में मजबूत जोखिम संस्कृति निहित होती है। वैश्विक विकास के अनुरूप, रिज़र्व बैंक ने भी अपने पर्यवेक्षी मूल्यांकन के हिस्से के रूप में जोखिम संस्कृति और व्यवसाय मॉडल विश्लेषण को शामिल किया है। यह सुनिश्चित करने पर ध्यान केंद्रित किया गया है कि संस्थाएं एक अच्छी तरह से परिभाषित जोखिम लेने वाला फ्रेमवर्क तैयार करें, और व्यापार निर्णय लेने की क्षमता व्यापक रूप से उनकी जोखिम लेने की क्षमता और जोखिम वहन करने की क्षमता के अनुरूप हो।

ii. आश्वासन कार्य को सुदृढ़ बनाना

रिज़र्व बैंक अपनी वित्तीय संस्थाओं में आंतरिक आश्वासन कार्यों के प्रभावी कामकाज को बहुत महत्व देता है और इसने बैंकों में समवर्ती, आंतरिक और साथ ही बाह्य लेखापरीक्षा के लिए संशोधित मार्गदर्शन जारी किया है।

दिशा-निर्देशों से यह सुनिश्चित करने की अपेक्षा की जाती है कि ये लेखापरीक्षाएं एक प्रभावी प्रारंभिक चेतावनी के रूप में कार्य करें, पर्यवेक्षी अपेक्षाओं पर अधिक स्पष्टता दें, हितों के टकराव से बचें, इन कार्यों के लिए पर्याप्त अधिकार / संसाधन / स्वतंत्रता प्रदान करें।

iii. अनुपालन कार्य

बैंक में अनुपालन कार्य कॉर्पोरेट अभिशासन का एक अभिन्न अंग है, क्योंकि यह अपने शेयरधारकों, ग्राहकों, कर्मचारियों और बाजारों के साथ बैंक की प्रतिष्ठा को प्रभावित कर सकता है (बीआईएस, 2005)। अनुपालन कार्य पर रिज़र्व बैंक द्वारा हाल ही में किए गए मार्गदर्शन में अनुपालन संस्कृति और अनुपालन जोखिम के प्रबंधन की जिम्मेदारी स्पष्ट रूप से बोर्ड पर है। मार्गदर्शन बैंकों को बोर्ड द्वारा अनुमोदित अनुपालन नीति, मुख्य अनुपालन अधिकारी (सीसीओ) के लिए अच्छी तरह से परिभाषित चयन प्रक्रिया, सीसीओ के लिए एक निश्चित कार्यकाल और अपेक्षित प्राधिकरण को निर्धारित करने की सलाह देता है। रिज़र्व बैंक उम्मीद करेगा कि नियामक अनुपालन के मानकों में आगे चलकर काफी सुधार देखने को मिलेगा।

(सी) सक्रिय ऑफ-साइट और ऑन-साइट पर्यवेक्षण के लिए साधन

(i) ऑफसाइट पर्यवेक्षण के लिए डेटा और विश्लेषणात्मक साधनों का उपयोग

ऑफसाइट पर्यवेक्षी डेटा का उपयोग वर्तमान में नीति निर्माण में सहायता करने, प्रारंभिक दबाव की पहचान करने, ऋणदाताओं में उधारकर्ताओं की स्थिति का पता लगाने और नियामक शर्तों के अनुपालन की जांच करने के लिए किया जाता है। सेंट्रल रिपोजिटरी ऑफ इंफॉर्मेशन ऑन लार्ज क्रेडिट्स (सीआरआईएलसी) और सेंट्रल फ्रॉड रजिस्ट्री (सीएफआर) के अलावा, आरबीआई की डेटा क्षमताओं को संशोधित डेटा वेयरहाउस, अर्थात केंद्रीकृत सूचना प्रबंधन प्रणाली (सीआईएमएस) के माध्यम से और सुधारने की प्रक्रिया जारी है। इसमें एआई-एमएल, डेटा विज़ुअलाइज़ेशन और बड़े डेटा विश्लेषण के लिए साधन और एप्लिकेशन शामिल होंगे।

दबाव के भविष्योन्मुखी आकलन के हिस्से के रूप में, विभिन्न मानकों के आधार पर कमजोर बैंक साथ ही उन उधारकर्ताओं की पहचान करने के लिए विभिन्न पर्यवेक्षी साधन तैयार किए गए हैं, जो 'चूक के नजदीक' हैं। पूर्व चेतावनी प्रणाली और पर्यवेक्षी दबाव परीक्षण को विवेकपूर्ण पर्यवेक्षण का एक अभिन्न अंग बना दिया गया है। प्रणाली-आधारित मुद्दों की पहचान करने और सुधारात्मक कार्रवाई करने और 'संचालन' प्रथाओं का आकलन करने के लिए कई विषयगत आकलन भी नियमित रूप से किए जा रहे हैं। डेटा डंप विश्लेषण भी हमारे लेनदेन परीक्षण अभ्यास के हिस्से के रूप में अधिक व्यापक रूप से उपयोग किया जाता है।

एसई के साथ निरंतर जुड़ाव के लिए, एक वेब-आधारित और एक अंत-से-अंत कार्यप्रवाह स्वचालन प्रणाली विकसित किया गया है। इसमें साइबर सुरक्षा के लिए निरीक्षण, अनुपालन और घटना रिपोर्टिंग आदि सहित विभिन्न कार्य हैं, जिसमें एक अंतर्निहित उपचारात्मक कार्यप्रवाह, समय ट्रैकिंग, सूचनाएं और अलर्ट, प्रबंधन सूचना प्रणाली (एमआईएस) रिपोर्ट और डैशबोर्ड शामिल हैं। इसे जल्द ही जारी किया जाएगा।

साइबर सुरक्षा

डिजिटल बैंकिंग के प्रसार के साथ, साइबर सुरक्षा पर्यवेक्षण संबंधी चिंता का एक अत्यंत महत्वपूर्ण क्षेत्र बन गया है। इस चिंता को दूर करने के लिए, रिज़र्व बैंक ने विभिन्न जोखिम संकेतकों, जोखिम घटनाओं, वीए/पीटी, आदि का उपयोग करके बैंकों में साइबर जोखिम का आकलन करने के लिए एक मॉडल-आधारित फ्रेमवर्क विकसित किया है। साइबर अभ्यास काल्पनिक परिदृश्यों के आधार पर आयोजित किए जाते हैं। विभिन्न साइबर खतरों पर कई सलाह और अलर्ट जारी किए जाते हैं। पर्यवेक्षित संस्थाओं में साइबर

जोखिमों के बारे में बेहतर जागरूकता पैदा करने के उपाय जारी हैं। डिजिटल भुगतान सुरक्षा नियंत्रण दिशानिर्देश हाल ही में आरबीआई द्वारा एक मजबूत अभिशासन संरचना स्थापित करने और सुरक्षा नियंत्रण के सामान्य न्यूनतम मानकों को लागू करने के लिए जारी किए गए थे। जबकि साइबर सुरक्षा के क्षेत्र में बहुत कुछ किया जा रहा है, लेकिन हमारे द्वारा परिचालित गतिशील वातावरण में ये जोखिम लगातार विकसित हो रहे हैं, और इसलिए आईटी प्रणालियों की निरंतर निगरानी और निरंतर वृद्धि होनी चाहिए।

(ii) साइट पर पर्यवेक्षी प्रक्रियाएं

साइट पर प्रक्रियाओं की कठोरता और प्रभावोत्पादकता में सुधार के लिए कई उपाय किए गए हैं, जिसमें अंशांकित दृष्टिकोण अपनाकर वार्षिक निरीक्षण प्रक्रिया भी शामिल है। प्रमुख क्षेत्रों को अग्रिम रूप से पहचाना जाता है, जोखिम की गुंजाइश सुनिश्चित की जाती है, समयबद्ध तरीके से निरीक्षण पूरा किया जाता है, गुणवत्ता समीक्षा प्रक्रिया को मजबूत किया जाता है, और संस्थाओं द्वारा लागू किए जाने वाले समयबद्ध जोखिम शमन योजनाओं (आरएमपी) की स्पष्ट रूपरेखा के साथ पर्यवेक्षी संचार तेज और अधिक केंद्रित होता है। । इसके अतिरिक्त, संस्थाओं के वरिष्ठ प्रबंधन के साथ सीधे जुड़ाव बहुत अधिक लगातार और गहन होते हैं।

निष्कर्ष और आगे का रास्ता

विश्व स्तर पर, बैंकिंग में तेजी से परिवर्तन हो रहा है और पारंपरिक बैंक मॉडल पर सवाल उठाए जा रहे हैं। प्रौद्योगिकी खिलाड़ी बैंकों को ऐसे प्रस्तावों के साथ चुनौती दे रहे हैं जो ग्राहकों को अधिक सुविधा, बेहतर पहुंच और कम लागत प्रदान करते हैं। एआई/एमएल, रोबोटिक्स और चैट एडवाइजरी, डिजिटलाइजेशन, डिस्ट्रीब्यूटेड लेजर टेक्नोलॉजी (डीएलटी), क्वांट कंप्यूटिंग, क्लाउड अरेंजमेंट, डेटा एनालिटिक्स, रिमोट वर्किंग के नए तरीके आदि में विकास लाभ दे रहे हैं लेकिन नए जोखिम भी पैदा कर रहे हैं। जलवायु परिवर्तन, केवाईसी/एएमएल, साइबर सुरक्षा, वर्चुअल मुद्रा के साथ-साथ आउटसोर्सिंग पर बढ़ती निर्भरता कुछ अन्य प्रमुख चुनौतियां हैं जिन्हें संबोधित करने की आवश्यकता होगी।

जब वित्तीय सेवाओं के विकास की बात आती है तो डिजिटल वक्र से आगे रहने के लिए कुशल और रचनात्मक सोच आवश्यक होती है। वित्तीय संस्थाओं को नई तकनीकों के साथ प्रयोग करने और अपने उत्पादों और सेवाओं को व्यापार कार्यनीति और प्रतिस्पर्धी विचारों के साथ-साथ मौजूदा कानूनों और विनियमों के अनुपालन के अनुसार तैयार करने की आवश्यकता होगी। प्रौद्योगिकी का लाभ उठाने के लिए वित्तीय निवेश में वृद्धि, विशेषज्ञता और क्षमता निर्माण, उचित संसाधन आबंटन और परिचालन क्षमताओं को और मजबूत करने की भी आवश्यकता होगी।

अंत में, इस निरंतर विकसित और चुनौतीपूर्ण वातावरण में, अंततः यह अपने अभिशासन मानकों, व्यवसाय मॉडल, जोखिम संस्कृति और आश्वासन कार्यों के संदर्भ में एक वित्तीय इकाई का परिचालन है जो तय करेगा कि यह लंबे समय में कितना अच्छा प्रदर्शन करता है। रिज़र्व बैंक अपनी सभी पर्यवेक्षित संस्थाओं से अपेक्षा करेगा कि वे इन तत्वों को उचित महत्व दें और विचार करें।

इन्हीं शब्दों के साथ मैं अपनी बात समाप्त करता हूं। मुझे यह अवसर देने के लिए मैं आयोजकों का धन्यवाद करता हूं।