

ಆರ್‌ಬಿಐ/2007-08/59

ಡಿಬಿಓಡಿ.ಸಂ.ಡಿಎಲ್.ಬಿಸಿ.12928/20.16.003/2007-08

ಜುಲೈ 2, 2007

- i) ಎಲ್ಲ ಅನುಸೂಚಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರು (ಆರ್‌ಆರ್‌ಬಿ ಗಳು ಮತ್ತು ಎಲ್‌ಎಬಿಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) ಮತ್ತು
- ii) ಭಾರತದ ಎಲ್ಲ ಅಧಿಸೂಚಿತ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರಿಗೆ

ಪ್ರಿಯ ಮಹನೀಯರೇ,

ಪ್ರಧಾನ ಸುತ್ತೋಲೆ - ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿ ತಪ್ಪಿತಸ್ಥರು

ತಮಗೆ ತಿಳಿದಿರುವಂತೆ, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಗಾಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿ ತಪ್ಪಿತಸ್ಥರಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಷಯಗಳ ಕುರಿತು ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಅನೇಕ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳನ್ನು ನೀಡಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಈ ವಿಷಯದ ಕುರಿತು ಪ್ರಸ್ತುತವಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಸೂಚನೆಗಳು ಒಂದೇ ಕಡೆ ದೊರೆಯಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವಂತೆ ಈ ಪ್ರಧಾನ ಸುತ್ತೋಲೆಯನ್ನು ಸಿದ್ಧಪಡಿಸಲಾಗಿದೆ. ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿ ತಪ್ಪಿತಸ್ಥರ ಪ್ರಕರಣಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ನೀಡಲಾದ ಪ್ರಸ್ತುತ ಚಾಲ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಸೂಚನೆಗಳು/ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕ ಸೂತ್ರಗಳನ್ನು ಈ ಪ್ರಧಾನ ಸುತ್ತೋಲೆ ಒಳಗೊಂಡಿದೆ. ಈ ಪ್ರಧಾನ ಸುತ್ತೋಲೆಯನ್ನು ಆರ್‌ಬಿಐ ನ ವೆಬ್‌ತಾಣದಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. (<http://www.rbi.org.in>)

ತಮ್ಮ ವಿಶ್ವಾಸಿ

ಸಹಿ/

(ವಿನಯ್ ಬೈಜಾಲ್)

ಪ್ರಧಾನ ಮಹಾವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು

ಪ್ರಧಾನ ಸುತ್ತೋಲೆ - ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿ ತಪ್ಪಿತಸ್ಥರು

ಉದ್ದೇಶ

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಭಾರತದ ಎಲ್ಲ ಅಧಿಸೂಚಿತ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ರೂ.25 ಲಕ್ಷ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಉಳಿಸಿಕೊಂಡ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿ ತಪ್ಪಿತಸ್ಥರ ವಿವರಗಳನ್ನು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕಾದಂತಹ ಯೋಜನೆಯೊಂದನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಲು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಏಪ್ರಿಲ್ 1999ರಲ್ಲಿ ನಿರ್ಧರಿಸಿತು. ಇದನ್ನು ಕೇಂದ್ರೀಯ ಜಾಗೃತಾ ಆಯೋಗ ನೀಡಿರುವ ಸೂಚನೆಗಳಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ ಮಾಡಲಾಯಿತು. ಇಂತಹ ತಪ್ಪಿತಸ್ಥರನ್ನು ಕುರಿತು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಂಗ್ರಹಿಸಿರುವ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರುವುದು ಇದರ ಹಿಂದಿನ ಉದ್ದೇಶ. ವೈಯಕ್ತಿಕ ಸಾಲಗಾರನನ್ನು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿ ತಪ್ಪಿತಸ್ಥನೆಂದು ತೀರ್ಮಾನಿಸುವಲ್ಲಿ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಮಾನದಂಡಗಳು, ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರ ವಿರುದ್ಧ ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದಾದಂತಹ ದಂಡನಾರ್ಹ ಕ್ರಮಗಳು, ಅಂತಹ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುವ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ/ತಪಾಸಣಾ ತಂಡದ ಪಾತ್ರಗಳು ಮತ್ತು ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಗಳು ಹಾಗೂ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಹೆಸರು ಸೇರ್ಪಡೆಯಾಗಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಅಸಂತುಷ್ಟನಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅಂತಹವರ ದೂರನ್ನು ವಿಚಾರಿಸುವ ಬಗೆಗಿನ ಒಂದು ವ್ಯವಸ್ಥೆ, ಇವುಗಳನ್ನು ಕುರಿತು ಈ ಸುತ್ತೋಲೆಯಲ್ಲಿ ವಿಧಿಸಲಾಗಿದೆ. ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರ ವಿರುದ್ಧ ಬ್ಯಾಂಕು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದಾದಂತಹ ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಕ್ರಮ ಮತ್ತು ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಸಾಲ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ನೀಡುವ ಮೊದಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಮುನ್ನೆಚ್ಚರಿಕೆಗಳ ಬಗ್ಗೆಯೂ ಈ ಸುತ್ತೋಲೆಯಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಹಿಂದಿನ ಸೂಚನೆಗಳು

ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿಯ ಮೇಲಿನ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಕುರಿತು ನೀಡಿರುವ ಹಾಗೂ ಇಂದಿನವರೆಗೂ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುವ ಎಲ್ಲ ಸೂಚನೆಗಳು/ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕ ಸೂತ್ರಗಳನ್ನು ಈ ಪ್ರಧಾನ ಸುತ್ತೋಲೆಯಲ್ಲಿ ಅಳವಡಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಅನ್ವಯಿಸುವಿಕೆ

ಎಲ್ಲ ಅನುಸೂಚಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ (ಆರ್.ಆರ್.ಬಿ.ಗಳು ಮತ್ತು ಎಲ್.ಎ.ಬಿ.ಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) ಮತ್ತು ಭಾರತದ ಎಲ್ಲ ಅಧಿಸೂಚಿತ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯ.

ರಚನೆ

1. ಪರಿಚಯ
2. ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರ ಬಗ್ಗೆ ದಿನಾಂಕ ಮೇ 30, 2002ರಂದು ನೀಡಲಾದ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕ ಸೂತ್ರಗಳು
 - 2.1 ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿಯ ವ್ಯಾಖ್ಯೆ
 - 2.2 ನಿಧಿಯ ಮಾರ್ಗ ಬದಲಾವಣೆ ಮತ್ತು ಅನ್ಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಕೆ

- 2.3 ನಿಗದಿತ ಮಿತಿಗಳು
- 2.4 ನಿಧಿಯ ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆ
- 2.5 ದಂಡನಾರ್ಹ ಕ್ರಮಗಳು
- 2.6 ಸಮೂಹ ಕಂಪನಿಗಳಿಂದ ಖಾತರಿ ನೀಡಿಕೆ
- 2.7 ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಪಾತ್ರ
- 2.8 ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ/ತಪಾಸಾಣೆ - ಪಾತ್ರ
- 2.9 ಆರ್‌ಬಿಐ/ಸಿಐಬಿಐಎಲ್‌ಗೆ (ಉದ್ದರಿ ಮಾಹಿತಿ ಬ್ಯೂರೋ (ಭಾರತೀಯ) ನಿ.)
ವರದಿಮಾಡುವುದು
3. ದೂರು ನಿವಾರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆ
4. ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರ ವಿರುದ್ಧ ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಕ್ರಮ
 - 4.1 ಜೆಪಿಸಿ (ಜಂಟಿ ಸಂಸದೀಯ ಮಂಡಳಿ)ಶಿಫಾರಸ್ಸುಗಳು
 - 4.2 ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ
 - 4.3 ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಕ್ರಮ
5. ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ವರದಿಮಾಡುವುದು
 - 5.1 ನಿಖರತೆಯನ್ನು ಖಾತರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಆವಶ್ಯಕತೆ
 - 5.2 ಸ್ವತಂತ್ರ ಮತ್ತು ನಾಮ ನಿರ್ದೇಶಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಬಗ್ಗೆ
 - 5.3 ಸರ್ಕಾರಿ ಉದ್ದಿಮೆಗಳು

ಅನುಬಂಧ I - ವರದಿಯ ನಮೂನೆ

ಅನುಬಂಧ II - ಕ್ರೋಢೀಕರಿಸಿದ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳ ಪಟ್ಟಿ

1. ಪರಿಚಯ

ರೂ.25 ಲಕ್ಷ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಉಳಿಸಿಕೊಂಡ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿ ತಪ್ಪಿತಸ್ಥರ ಕುರಿತು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸಂಗ್ರಹಿಸುವ ಮತ್ತು ಪ್ರಕರಣ ವರದಿಮಾಡುವ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಗಮನಕ್ಕೆ ತರುವ ಬಗ್ಗೆ ಕೇಂದ್ರ ಜಾಗೃತ ಆಯೋಗ ನೀಡಿರುವ ಸೂಚನೆಗಳಿಗನುಸಾರವಾಗಿ ಯೋಜನೆಯೊಂದನ್ನು ರೂಪಿಸಿದ್ದು, ಅದರಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಭಾರತದ ಎಲ್ಲಾ ಅಧಿಸೂಚಿತ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿ ತಪ್ಪಿತಸ್ಥರ ವಿವರಗಳನ್ನು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸುವುದು ಅಗತ್ಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಕೆಳಗೆ ತಿಳಿಸಿರುವಂತೆ ಸ್ಥೂಲವಾಗಿ ವಿವರಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಅ) ಸಾಕಷ್ಟು ಹಣದ ಹರಿವು ಮತ್ತು ಉತ್ತಮ ನಿವ್ವಳ ಮೌಲ್ಯ ಇದ್ದಾಗ್ಯೂ ಇರುವ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕವಾಗಿ ಪಾವತಿಸದಿರುವುದು.

ಆ) ಪಾವತಿ ತಪ್ಪಿತಸ್ಥ ಘಟಕದ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಗೆ ವಿರುದ್ಧವಾಗಿ ನಿಧಿಯನ್ನು ಅನ್ಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕೆ ಬಳಸುವುದು.

ಇ) ಆರ್ಥಿಕ ಸೌಲಭ್ಯವನ್ನು ಪಡೆದು ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಕೊಳ್ಳದಿರುವುದು ಅಥವಾ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಿರುವುದು ಮತ್ತು ಅದರ ಉತ್ಪನ್ನವನ್ನು ದುರುಪಯೋಗ ಮಾಡಿಕೊಂಡಿರುವುದು.

ಈ) ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ತಪ್ಪಾಗಿ ನಿರೂಪಿಸಿರುವುದು/ಸುಳ್ಳಾಗಿಸಿರುವುದು.

ಉ) ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಗಮನಕ್ಕೆ ತಾರದೇ ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳನ್ನು ವಿಲೇವಾರಿ ಮಾಡಿರುವುದು/ತೆಗೆದಿರುವುದು.

ಊ) ಸಾಲಗಾರನ ಮೋಸದ ವ್ಯವಹಾರಗಳು.

ಮೇಲ್ಕಂಡ ಈ ಯೋಜನೆಯು ಏಪ್ರಿಲ್ 1, 1999 ರಿಂದ ಜಾರಿಗೆ ಬಂದಿತು. ಅದರಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಮಾರ್ಚ್ 31, 1999 ರ ನಂತರ ಘಟಿಸಿದ ಅಥವಾ ಪತ್ತೆಯಾದ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿಯ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಅಧಾರದ ಮೇಲೆ ವರದಿಮಾಡಲು ಆರಂಭಿಸಿದವು. ಸಾಲ ಪಡೆದಿರುವ ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಖಾತೆಗಳ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತವು ರೂ.25 ಲಕ್ಷ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮೊತ್ತ ಬಾಕಿಯಿರುವ ಎಲ್ಲ ಖಾತೆಗಳಿಗೆ (ನಿಧಿ ನೆರವಿನ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು ಮತ್ತು, ನಂತರ ನಿಧಿ ನೆರವಿನ ಸೌಲಭ್ಯಗಳೆಂದು ಮಾರ್ಪಾಡು ಹೊಂದಿದಂತಹ ನಿಧಿಯೇತರ ಸೌಲಭ್ಯಗಳು) ಈ ಯೋಜನೆಯು ವಿಸ್ತರಿಸಿದೆ. ಆದರೆ ಇದನ್ನು ಇಬ್ಬರು ಮಹಾವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು/ಉಪ ಮಹಾವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರನ್ನು ಒಳಗೊಂಡ ಕಾರ್ಯಕಾರಿ ನಿರ್ದೇಶಕರ ನೇತೃತ್ವದ, ಉಚ್ಚಮಟ್ಟದ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕರ ಸಮಿತಿಯು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿಯೆಂದು ಗುರುತಿಸಿರಬೇಕು. ರೂ.1 ಕೋಟಿ ಹಾಗೂ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮೊತ್ತದ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿಯ ಎಲ್ಲ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು, ದಾವೆ ಹೂಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಮೋಸ/ವಂಚನೆಗಳು ಪತ್ತೆಯಾದ ಎಲ್ಲ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಕ್ರಮವನ್ನು ಜರುಗಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಯೋಚಿಸಬೇಕೆಂದು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸೂಚನೆ ನೀಡಲಾಗಿದೆ. ಸಮೂಹ ಸಾಲ/ಬಹುವಿಧ ಸಾಲಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಸಹಭಾಗಿ/ಆರ್ಥಿಕ ನೆರವು ನೀಡಿದಂತಹ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೂ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನೀಡಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಅತಿಥೇಯ ದೇಶದ ಕಾನೂನಿನ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬಹಿರಂಗ ಪಡಿಸಲು

ಅವಕಾಶವಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಸಾಗರೋತ್ತರ ಶಾಖೆಗಳಲ್ಲಿರುವ, ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು, ವರದಿ ಮಾಡುವುದು ಅಗತ್ಯವಾಗಿದೆ.

ಮೇಲ್ಕಂಡ ಯೋಜನೆಯು, ಏಪ್ರಿಲ್ 23, 1994ರ ಆರ್‌ಬಿಐ ಸುತ್ತೋಲೆ ಡಿಬಿಓಡಿ.ಸಂ.ಬಿಸಿ/ಸಿಐಎಸ್/47/20.16.002/94 ರ ಪ್ರಕಾರ ಪರಿಚಯಿಸಿದ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಲ್ಲಿನ ಪಾವತಿ ತಪ್ಪಿತ ಸಾಲಗಾರರ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಬಹಿರಂಗಗೊಳಿಸುವ ಯೋಜನೆಗೆ ಚೊತೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.

2. ಉದ್ದೇಶ ಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರ ಕುರಿತು ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕ ಸೂತ್ರಗಳು (ಮೇ 30, 2002)

ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಹಣಕಾಸು ನೆರವಿನ ಕುರಿತು ಪಾರ್ಲಿಮೆಂಟಿನ ಸ್ಥಾಯೀ ಸಮಿತಿಯು, ಹಣಕಾಸು ವ್ಯವಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿ ಪ್ರಕರಣಗಳು ಸತತವಾಗಿ ಕಂಡುಬರುತ್ತಿರುವುದನ್ನು ಮನಗಂಡು, ಮೇ 2001ರಲ್ಲಿ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಭಾರತ ಸರ್ಕಾರದೊಂದಿಗೆ ಸಮಾಲೋಚಿಸಿ, ಇಂಡಿಯನ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಸೋಸಿಯೇಶನ್‌ನ ಆಗಿನ ಅಧ್ಯಕ್ಷರಾಗಿದ್ದ ಶ್ರೀ ಎಸ್.ಎಸ್.ಕೊಹ್ಲಿಯವರ ಅಧ್ಯಕ್ಷತೆಯಲ್ಲಿ, ಮೇಲಿನ ಸಮಿತಿಯು ಮಾಡಿದ ಕೆಲವು ಶಿಫಾರಸ್ಸುಗಳನ್ನು ಪರಾಮರ್ಶಿಸಲು, ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರ (ಡಬ್ಲ್ಯುಜಿಡಬ್ಲ್ಯುಡಿ) ಕುರಿತು ಅಧ್ಯಯನ ಮಾಡಲು ಒಂದು ಕಾರ್ಯಕಾರಿ ತಂಡವನ್ನು ರಚಿಸಿತು. ತಂಡವು ನವೆಂಬರ್ 2001ರಲ್ಲಿ ವರದಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಿತು, ಇದರ ಶಿಫಾರಸ್ಸುಗಳನ್ನು, ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಿಂದ ರಚಿಸಲ್ಪಟ್ಟ, ಒಳ ಕಾರ್ಯಕಾರಿತಂಡವು ಮುಂದುವರಿದು ಪರಾಮರ್ಶೆಮಾಡಿತು. ಅದರಂತೆ ಮೇ 30, 2002 ರಂದು ತಕ್ಷಣ ಜಾರಿಗೆ ಬರುವಂತೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.

2.1 ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿ ಕುರಿತು ವ್ಯಾಖ್ಯೆ

‘ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿ’ ಕುರಿತು ಹಿಂದೆ ಇದ್ದ ವ್ಯಾಖ್ಯೆಯನ್ನು ರದ್ದುಪಡಿಸಿ, ಪುನರ್‌ವ್ಯಾಖ್ಯೆಯನ್ನು ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ.

ಕೆಳಕಂಡ ಯಾವುದೇ ಸಂದರ್ಭಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಿದಲ್ಲಿ, ‘ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿ’ ಸಂಭವಿಸಿದೆ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದು.

- ಎ) ಸಾಲ ಮರುಪಾವತಿಸಲು ಸಾಮರ್ಥ್ಯವಿದ್ದಾಗ್ಯೂ, ಸಾಲನೀಡಿದವನಿಗೆ ಘಟಕವು ತನ್ನ ಪಾವತಿ/ಮರುಪಾವತಿಯ ಹೊಣೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವಲ್ಲಿ ತಪ್ಪಿರುತ್ತದೆ.
- ಬಿ) ಘಟಕವು ತನ್ನ ಪಾವತಿ/ಮರುಪಾವತಿಯ ಹೊಣೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವಲ್ಲಿ ತಪ್ಪಿರುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಪಡೆದ ಹಣಕಾಸಿನ ನೆರವನ್ನು ಆ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿಯೇ ಬಳಸದೇ, ನಿಧಿಯನ್ನು ಇತರೆ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಬಳಸಿರುತ್ತದೆ.
- ಸಿ) ಘಟಕವು ತನ್ನ ಪಾವತಿ/ಮರುಪಾವತಿಯ ಹೊಣೆಯನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವಲ್ಲಿ ತಪ್ಪಿರುತ್ತದೆ ಹಾಗೂ ಆ ನಿಧಿಯನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಸದೇ ಇದ್ದು, ಅಥವಾ ‘ಇತರೆ ಆಸ್ತಿ’ಯ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಘಟಕದಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲದೇ ಇದ್ದು, ನಿಧಿಯನ್ನು ಮಾರ್ಗ ಬದಲಾಯಿಸಿ, ಅನ್ಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಕೆಯಾಗಿರುತ್ತದೆ.

2.2 ನಿಧಿಯ ಮಾರ್ಗ ಬದಲಾವಣೆ ಮತ್ತು ಅನ್ಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಕೆ

‘ನಿಧಿಯ ಮಾರ್ಗ ಬದಲಾವಣೆ’ ಮತ್ತು ‘ಅನ್ಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ನಿಧಿ ಬಳಕೆ’ ಈ ಪದಗಳನ್ನು ಕೆಳಕಂಡಂತೆ ಅರ್ಥೈಸಬೇಕು.

2.2.1 ಮೇಲಿನ ಪ್ಯಾರ 2.1(ಬಿ) ಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವಂತೆ ನಿಧಿಯ ಮಾರ್ಗ ಬದಲಾವಣೆಯು ಕೆಳಕಂಡ ಘಟನೆಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಒಂದು ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವುದಾಗಿ ಅರ್ಥೈಸತಕ್ಕದ್ದು.

ಎ) ಮಂಜೂರಾತಿಯ ಷರತ್ತುಗಳಿಗನ್ವಯ ಮಾಡದೇ, ಅಲ್ಪಾವಧಿ ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳ ನಿಧಿಯ ಧೀರ್ಘಾವಧಿ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಬಳಕೆ.

ಬಿ) ಯಾವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಸಾಲ ಮಂಜೂರಾಗಿದೆಯೋ, ಅದರ ಬದಲಾಗಿ ಅನ್ಯ ಉದ್ದೇಶಗಳು/ಚಟುವಟಿಕೆಗಳು ಅಥವಾ ಆಸ್ತಿಯ ನಿರ್ಮಾಣಕ್ಕಾಗಿ ಸಾಲ ನಿಧಿಯ ಬಳಕೆ.

ಸಿ) ಸಹವರ್ತಿ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ / ಸಮೂಹ ಕಂಪನಿಗಳಿಗೆ ಅಥವಾ ಇತರ ಕಾರ್ಪೋರೇಟ್‌ಗಳಿಗೆ ಯಾವುದೇ ವಿಧಾನದಲ್ಲಿ ನಿಧಿಯ ವರ್ಗಾವಣೆ.

ಡಿ) ಸಾಲ ನೀಡಿದವನ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿ ಇಲ್ಲದೇ, ಸಾಲ ನೀಡಿದ ಬ್ಯಾಂಕು ಅಥವಾ ಸಮೂಹ ಸಾಲ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಸದಸ್ಯರ ಹೊರತಾಗಿ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಮೂಲಕ ನಿಧಿಯ ಹರಿವು.

ಇ) ಸಾಲ ನೀಡಿದವರ ಅನುಮೋದನೆ ಇಲ್ಲದೇ, ಈಕ್ವಿಟಿ/ಖಣ ಪತ್ರ ಹೊಂದುವುದರ ಮೂಲಕ ಇತರ ಕಂಪೆನಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ.

ಎಫ್) ಸಾಲದ ಹಣ ವಿತರಣೆ/ತೆಗೆದ ಹಣ ಹಾಗೂ ನಿಧಿಯ ನಿಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿನ ಕೊರತೆ - ಇವುಗಳಲ್ಲಿನ ಅಂತರವನ್ನು ಲೆಕ್ಕದಲ್ಲಿ ಪರಿಗಣಿಸದಿರುವುದು.

2.2.2 ಯಾವುದೇ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಪಡೆದಂತಹ ನಿಧಿಗಳನ್ನು, ಘಟಕದ ಅಥವಾ ಸಾಲನೀಡಿದವನ ಆರ್ಥಿಕ ಅರೋಗ್ಯದ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಗೆ ವಿರುದ್ಧವಾಗಿ, ಸಾಲಗಾರನ ಚಟುವಟಿಕೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧವಿರದ ಬಳಕೆಯಾಗಿದ್ದಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಅಂತಹವುಗಳನ್ನು ಪ್ಯಾರ 2.1(ಸಿ) ಯಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರುವಂತೆ 'ನಿಧಿಯ ಅನ್ಯ ಉದ್ದೇಶದ ಬಳಕೆಯಾಗಿದೆ' ಎಂದು ಅರ್ಥೈಸತಕ್ಕದ್ದು. ಯಾವುದೇ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಪ್ರಕರಣವು, 'ನಿಧಿಯ ಅನ್ಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಕೆಯಾಗಿದೆ' ಎಂಬುದರ ಕುರಿತು, ಸಾಲ ನೀಡಿದವರ ತೀರ್ಮಾನವು ವಸ್ತುನಿಷ್ಠ ಸಂಗತಿಗಳು ಮತ್ತು ಪ್ರಕರಣದ ಸಂದರ್ಭಗಳ ಮೇಲೆ ಆಧಾರಿತವಾಗಿರಬೇಕು.

ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಗುರುತಿಸುವಾಗ, ಸಾಲಗಾರನ ಪೂರ್ವ ಸಮಗ್ರ ನಡವಳಿಯ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟು ಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು ಹಾಗೂ ಆತನ ವಿರಳ ವ್ಯವಹಾರಗಳು/ಸಂಗತಿಗಳ ಮೇಲೆ ನಿರ್ಧರಿಸಬಾರದು. ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ, ಪೂರ್ವನಿಯೋಜಿತ ಹಾಗೂ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರದ್ದಾಗಿರುವ ಬಾಕಿ ತಪ್ಪಿತವನ್ನು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿ ತಪ್ಪಿತ (ಡಿಫ್ಲಾಲ್ಟ್) ಎಂದು ಹೇಳಲಾಗುತ್ತದೆ.

2.3 ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಮಿತಿಗಳು

ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರೆಂದು ಗುರುತಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಎಲ್ಲಾ ಸಾಲಗಾರರು ಅಥವಾ ಮಾರ್ಗ ಬದಲಾವಣೆ/ಅನ್ಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ನಿಧಿ ಬಳಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ಪ್ರವರ್ತಕರುಗಳಿಗೆ, ಪ್ಯಾರ 2.5 ರಂತೆ ಕೆಳಗೆ ತಿಳಿಸಿರುವ ದಂಡನಾರ್ಹ ಕ್ರಮಗಳು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತವೆಯಾದರೂ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿಯ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡುವ ಕುರಿತು ಕೇಂದ್ರ ಜಾಗೃತ ಆಯೋಗ ನಿಗದಿಪಡಿಸಿದ ರೂ.25 ಲಕ್ಷದ ಮಿತಿಯನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟು, ರೂ.25 ಲಕ್ಷ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಬಾಕಿಯನ್ನು ಉಳಿಸಿಕೊಂಡ ಯಾವುದೇ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರನಿಗೆ, ಕೆಳಗೆ ಪ್ಯಾರ 2.5 ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿರುವ ದಂಡನಾರ್ಹ ಕ್ರಮಗಳು ಅನ್ವಯಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ರೂ.25 ಲಕ್ಷದ ಈ ಮಿತಿಯನ್ನು ನಿಧಿಯ ಅನ್ಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಬಳಕೆ/ಮಾರ್ಗ ಬದಲಾವಣೆಯಂತಹ ನಿದರ್ಶನಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕೂ ಸಹಾ ಅನ್ವಯಿಸಬಹುದಾಗಿದೆ.

2.4 ನಿಧಿಯ ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆ

ಯೋಜನೆಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ಹಣಕಾಸಿನ ನೆರವು ಒದಗಿಸುವ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ನಿಧಿಯ ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆಯನ್ನು ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟರುಗಳಿಂದ ಆ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಪಡೆಯುವ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರದ ಮೂಲಕ ಖಾತರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತವೆ. ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಕಾರ್ಪೊರೇಟ್/ ಸುಲಭಸಾಲಗಳನ್ನು ನೀಡುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಸಾಲ ನೀಡುವವರು ಮೇಲಿನ ವಿಧಾನಕ್ಕೆ ಪೂರಕವಾಗಿ ಸಾಲಗಾರರ ಪೂರ್ವೇತಿಹಾಸವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಬೇಕು ಮತ್ತು ಆದಷ್ಟು ಮಟ್ಟಿಗೆ ಈ ಸಾಲವನ್ನು ಪ್ರಾಮಾಣಿಕ ಮತ್ತು ವಿಶ್ವಾಸಾರ್ಹ ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ ಮಿತಿಗೊಳಿಸಬೇಕು. ಆದ್ದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ತಮ್ಮ ಸಾಲಕ್ಷೇತ್ರದ ಗುಣಮಟ್ಟವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟರುಗಳು ನೀಡಿದ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರದ ಮೇಲೆ ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅವಲಂಬಿತವಾಗಿರದೆ, ತಮ್ಮ ಆಂತರಿಕ ನಿಯಂತ್ರಣಗಳು ಮತ್ತು ಉದರಿ ಸಂಭಾವ್ಯ ನಷ್ಟ ನಿರ್ವಹಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಬಲಪಡಿಸಬೇಕು. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ತಮ್ಮ ಸಾಲನೀತಿಯ ನಿಯಮಾವಳಿಯಲ್ಲಿ ನಿಧಿಗಳ ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆ ಒಂದು ಅಂಶವಾಗಿದ್ದು, ಅದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಸೂಕ್ತ ಕ್ರಮಗಳ ಬಗ್ಗೆ ವಿವರಿಸಿರಬೇಕೆಂಬುದನ್ನು ಬೇರೆ ಹೇಳಬೇಕಾಗಿಲ್ಲ. ಸಾಲ ನೀಡುವವರು ನಿಧಿಯ ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆಯನ್ನು ಖಾತರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಮತ್ತು ಅದರ ಮೆಲ್ವಿಚಾರಣೆಗಾಗಿ ಕೈಗೊಳ್ಳಬಹುದಾದ ಕೆಲವು ದೃಷ್ಟಾಂತ ಕ್ರಮಗಳು ಈ ಕೆಳಕಂಡಂತಿವೆ.

- (ಎ) ಸಾಲಗಾರರ ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಪ್ರಗತಿ ವರದಿಗಳು/ನಿರ್ವಹಣಾ ವರದಿಗಳು/ಸಂತುಲನ ಪತ್ರಗಳ ಅರ್ಥಪೂರ್ಣ ಪರಿಶೀಲನೆ.
- (ಬಿ) ಸಾಲ ನೀಡಿದವರಿಗೆ ಸಾಲಗಾರರು ಭದ್ರತೆಯನ್ನಾಗಿ ನೀಡಿರುವ ಆಸ್ತಿಗಳನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ತಪಾಸಣೆ ಮಾಡುವುದು.
- (ಸಿ) ಸಾಲಗಾರನ ಖಾತೆಗಳ ಮತ್ತು ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿರುವ ಧಾರಣಾಧಿಕಾರ ರಹಿತ (ನೋಲಿನ್) ಖಾತೆಗಳನ್ನು ನಿಯತಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಪರಿಶೋಧಿಸುವುದು.
- (ಡಿ) ನೆರವು ನೀಡಿದ ಘಟಕಗಳಿಗೆ ನಿಯತಕಾಲದಲ್ಲಿ ಭೇಟಿ.
- (ಇ) ದುಡಿಯುವ ಬಂಡವಾಳದ ಹಣಕಾಸಿನ ನೆರವಿನಂತಹ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ, ನಿಯತಕಾಲಿಕ ದಾಸ್ತಾನುಗಳ ಪರಿಶೋಧನಾ ಪದ್ಧತಿ.
- (ಎಫ್) ಉದ್ದರಿ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ತಲೆದೋರಬಹುದಾದ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ನ್ಯೂನತೆಯನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ, ಸಾಲ ನೀಡುವವರ ಉದ್ದರಿ ಕಾರ್ಯಗಳ ನಿಯತಕಾಲಿಕ ವ್ಯಾಪಕ ನಿರ್ವಹಣಾ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ.
- (ಈ ಕ್ರಮಗಳ ಪಟ್ಟಿಯು ಕೇವಲ ದೃಷ್ಟಾಂತವಾಗಿದ್ದು, ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಪರಿಪೂರ್ಣವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ತಿಳಿಯತಕ್ಕದ್ದು)

2.5 ದಂಡನಾರ್ಹ ಕ್ರಮಗಳು

ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರು ಬಂಡವಾಳ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗೆ ಪ್ರವೇಶಿಸುವುದನ್ನು ತಡೆಗಟ್ಟಲು, ಉದ್ದೇಶ ಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರುಗಳ (ದಾವೆ ಹೂಡದ ಖಾತೆಗಳು) ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರ (ದಾವೆ ಹೂಡಿದ ಖಾತೆಗಳು) ಪಟ್ಟಿಯ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಕ್ರಮವಾಗಿ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಇನ್ಫೋರ್ಮೇಷನ್ ಬ್ಯೂರೋ (ಇಂಡಿಯಾ) ಲಿ.(ಸಿಐಬಿಐಎಲ್), ಸೆಬಿ (ಎಸ್‌ಇಬಿಐ)ಗೆ ಕಳುಹಿಸುತ್ತವೆ.

ಮೇಲಿನ ಪ್ಯಾರ 2.1ರಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಿರುವಂತೆ ಗುರುತಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರ ವಿರುದ್ಧ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಕೆಳಕಂಡ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

(ಎ) ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಹೆಸರಿಸಿರುವ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರಿಗೆ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸೌಲಭ್ಯಗಳನ್ನು ಯಾವುದೇ ಬ್ಯಾಂಕು / ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ನೀಡಬಾರದು. ಜತೆಗೆ ನಿಧಿಯ ಅನ್ಯಬಳಕೆ / ಮಾರ್ಗಬದಲಾವಣೆ, ತಪ್ಪು ನಿರೂಪಣೆ, ಸುಳ್ಳು ಲೆಕ್ಕ ನೀಡುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಮೋಸದ ವ್ಯವಹಾರಗಳನ್ನು ನಡೆಸಿರುವುದಾಗಿ, ಬ್ಯಾಂಕು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಗುರುತಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಉದ್ದಿಮೆದಾರರು / ಕಂಪೆನಿ ಪ್ರವರ್ತಕರುಗಳಿಗೆ, ಅಧಿಸೂಚಿತ ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಅಭಿವೃದ್ಧಿ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಸರ್ಕಾರಿ ಮಾಲಿಕತ್ವದ ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು, ಹೂಡಿಕೆ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳು ಯಾವುದೇ ಹೊಸ ಉದ್ದಿಮೆಯನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸಲು ಸಾಂಸ್ಥಿಕ ಹಣಕಾಸು ನೆರವನ್ನು, ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರನ ಪಟ್ಟಿಯಲ್ಲಿ ಅವರ ಹೆಸರನ್ನು ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರಕಟಿಸಿದ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 5 ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಗೆ ನಿಷೇಧಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(ಬಿ) ಸಾಲಗಾರರ / ಜಾಮೀನುದಾರರ ವಿರುದ್ಧ ಅಗತ್ಯವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಕಾನೂನು ಕ್ರಮ ಮತ್ತು ಬಾಕಿ ವಸೂಲಾತಿಯ ಕುರಿತು ಅಧಾರದ ಸೊತ್ತು ಬಿಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಹಕ್ಕನ್ನು ರದ್ದುಮಾಡುವ ಬಗ್ಗೆ ಶೀಘ್ರ ಕ್ರಮವನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದು. ಅಗತ್ಯವಿರುವಲ್ಲಿ, ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರ ವಿರುದ್ಧ ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆದಾರರು ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಜರಗಿಸಬಹುದು.

(ಸಿ) ಸಾಧ್ಯವಿರುವಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರ ಘಟಕದ ನಿರ್ವಹಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯ ಬದಲಾವಣೆ ಮಾಡುವಲ್ಲಿ ಕ್ರಿಯಾತ್ಮಕ ಮಾರ್ಗಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬಹುದು.

(ಡಿ) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಅಧಿಸೂಚಿತ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಯಾವ ಕಂಪೆನಿಯಲ್ಲಿ ಗಣನೀಯ ಹಕ್ಕನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತವೆಯೋ, ಅಂತಹ ಕಂಪೆನಿಯು ಜೊತೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳುವ ಸಾಲ ಒಪ್ಪಂದಗಳಲ್ಲಿ, ಸಾಲ ಪಡೆಯುವ ಕಂಪೆನಿಯು, ಮೇಲಿನ ಪ್ಯಾರ 2.1 ರ ವ್ಯಾಖ್ಯೆಯಂತೆ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರನೆಂದು ಗುರುತಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಕಂಪೆನಿಯ ಮಂಡಳಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರವರ್ತಕ ಅಥವಾ ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿದ್ದ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು, ತನ್ನ ಮಂಡಳಿಯಲ್ಲಿ ನೇಮಿಸದಿರುವಂತೆ ಒಡಂಬಡಿಕೆಯೊಂದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಸೇರಿಸಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು. ಹಾಗೇನಾದರೂ ಅಂತಹ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಸಾಲ ಪಡೆದ ಕಂಪೆನಿಯಲ್ಲಿದ್ದ ಪಕ್ಷದಲ್ಲಿ, ಅಂತಹ ವ್ಯಕ್ತಿಯನ್ನು ಮಂಡಳಿಯಿಂದ ತೆಗೆದು ಹಾಕಲು ತ್ವರಿತ ಮತ್ತು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾದ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ದಂಡನಾ ಶಾಸನಗಳ ದುರುಪಯೋಗವಾಗದಿರಲು ಮತ್ತು ವಿವೇಚನಾತ್ಮಕ ಅಧಿಕಾರಗಳು ಕನಿಷ್ಠಮಿತಿಯಲ್ಲಿರಲು ಸಹಾಯಕವಾಗುವ ಸಮಗ್ರ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಾಗಿ ಒಂದು ಪಾರದರ್ಶಕ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯನ್ನು ಹೊಂದುವುದು ಅನಿವಾರ್ಯ. ದಂಡನಾ ಕ್ರಮವನ್ನು ವಿಧಿಸಲು ಏಕಮಾತ್ರ ಅಥವಾ ವಿರಳ ನಿದರ್ಶನಗಳು ಅಧಾರವಾಗದಿರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

2.6 ಸಮೂಹ ಕಂಪೆನಿಗಳಿಂದ ಖಾತರಿ ನೀಡಿಕೆ

ಸಮೂಹ ಕಂಪೆನಿಗಳಲ್ಲಿನ ಒಂದು ಕಂಪೆನಿಯ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿಯ ಕುರಿತು ವ್ಯವಹರಿಸುವಾಗ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಆ ಕಂಪೆನಿಯ ಮರುಪಾವತಿ ನಿರ್ವಹಣೆಗೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟಂತೆ ಆ ಕಂಪೆನಿಯ ಪೂರ್ವ ನಿರ್ವಹಣಾ ದಾಖಲೆಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿ ಘಟಕಗಳ ಪರವಾಗಿ ಸಮೂಹದೊಳಗಿನ ಕಂಪೆನಿಗಳು ನೀಡಿದ ಭರವಸೆ-ಪತ್ರ ಅಥವಾ ಖಾತರಿಗಳು, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಆದೇಶಗಳಿದ್ದರೂ ಅಸ್ವೀಕೃತಗೊಂಡಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅಂತಹ ಸಮೂಹ ಕಂಪೆನಿಗಳನ್ನು ಸಹಾ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

2.7 ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ಪಾತ್ರ

ಸಾಲಗಾರರು ಸುಳ್ಳು ಲೆಕ್ಕ ನೀಡಿರುವುದನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಗಮನಿಸಿದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ ಕಾರ್ಯದಲ್ಲಿ ಪರಿಶೋಧಕರ ನಿರ್ಲಕ್ಷ್ಯತೆ ಮತ್ತು ಕೊರತೆಯನ್ನು ಗಮನಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಆ ಕುರಿತು ಪರಿಶೀಲಿಸಿ, ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಲು ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ, ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ವಿರುದ್ಧ ಇನ್ಸ್ಟಿಟ್ಯೂಟ್ ಆಫ್ ಚಾರ್ಟೆಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ (ಐಸಿಎಐ) ಗೆ ಔಪಚಾರಿಕ ದೂರನ್ನು ನೀಡತಕ್ಕದ್ದು.

ನಿಧಿಯ ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುವ ಸಲುವಾಗಿ, ಸಾಲ ನೀಡಿಕೆದಾರರು ಸಾಲಗಾರನಿಂದ ನಿಧಿಯ ಮಾರ್ಗ ಬದಲಾವಣೆ/ಅನ್ಯ ಬಳಕೆಯ ಕುರಿತು ಸಾಲಗಾರನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಅಪೇಕ್ಷಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಸಾಲ ನೀಡಿದವರು ಆ ಕಾರಣಕ್ಕಾಗಿ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರಿಗೆ ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಆಜ್ಞಾಪತ್ರವನ್ನು ನೀಡಬೇಕು. ಅಂತಹ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಪ್ರಮಾಣೀಕರಣಕ್ಕೆ ಅವಕಾಶವಿರುವಂತೆ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಸಾಲ ಒಪ್ಪಂದದಲ್ಲಿ, ಅಂತಹ ಆಜ್ಞಾಪತ್ರವನ್ನು ಸಾಲನೀಡಿಕೆದಾರರು ಸಾಲಗಾರರಿಗೆ/ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರಿಗೆ ನೀಡಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುವಂತೆ, ಸೂಕ್ತ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಸೇರ್ಪಡಿಸಿರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

2.8 ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ / ತಪಾಸಣೆ

ಕಚೇರಿಗಳ/ಶಾಖೆಗಳ ಆಂತರಿಕ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆ/ತಪಾಸಣೆಯನ್ನು ನಡೆಸುವಾಗ, ಸಾಲಗಾರರಿಂದಾಗುವ ನಿಧಿಯ ಮಾರ್ಗಬದಲಾವಣೆಯ ಸಂಗತಿಯನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿಗಳ ಕುರಿತು ನಿಯತಕಾಲಿಕ ವಿಮರ್ಶಾವರದಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪರಿಶೋಧಕ ಸಮಿತಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

2.9 ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ/ಸಿಐಬಿಐಎಲ್‌ಗೆ ವರದಿಮಾಡುವಿಕೆ

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ರೂ.25 ಲಕ್ಷ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಬಾಕಿಯನ್ನು ಉಳಿಸಿಕೊಂಡಿರುವ ದಾವೆಹೂಡಿದ ಖಾತೆಗಳ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಇನ್ಫರ್ಮೇಷನ್ ಬ್ಯೂರೋ (ಇಂಡಿಯಾ) ಲಿ. (ಸಿಐಬಿಐಎಲ್)ಗೆ ಮತ್ತು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಇನ್ಫರ್ಮೇಷನ್ ಕಂಪೆನೀಸ್ (ರೆಗ್ಯೂಲೇಷನ್) ಕಾಯಿದೆ 2005ರ ಪ್ರಕರಣ 5ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಿಂದ ನೋಂದಣಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆದಿರುವ/ಪಡೆಯಬಹುದಾದ, ಇತರೆ ಯಾವುದೇ ಉದರಿ ಮಾಹಿತಿ ಕಂಪೆನಿಗೆ ಹಾಗೂ ಆ ಕಂಪನಿಯಲ್ಲಿ ಸದಸ್ಯತ್ವ ಹೊಂದಿದ ಕಂಪೆನಿಗೂ, ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಅಂತ್ಯ ಮಾರ್ಚ್ 31, 2003ರಿಂದ, ಪ್ರತೀ ವರ್ಷದ ಮಾರ್ಚ್, ಜೂನ್, ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ ಮತ್ತು ಡಿಸೆಂಬರ್ ಅಂತ್ಯದಲ್ಲಿ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.

3. ದೂರು ನಿವಾರಣಾ ವ್ಯವಸ್ಥೆ

ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿಯ ನಿದರ್ಶನಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವಾಗ ಮತ್ತು ವರದಿ ಮಾಡುವಾಗ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಕೆಳಗೆ ವಿವರಿಸಿರುವ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸಬೇಕು.

(i) ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿಯ ಪ್ರಕರಣಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚು ವಸ್ತುನಿಷ್ಠತೆಯನ್ನು ರೂಢಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು, ಸಾಲಗಾರನನ್ನು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರನೆಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸುವ ಕಾರ್ಯವನ್ನು, ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಬ್ಯಾಂಕು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಮಂಡಳಿ ನಿರ್ಧಾರಕ್ಕೆ ಅನುಸಾರವಾಗಿ, ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕ ನಿರ್ದೇಶಕರ ನೇತೃತ್ವದಲ್ಲಿ ಇಬ್ಬರು ಮಹಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರು / ಉಪ ಮಹಾ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕರುಗಳನ್ನೊಳಗೊಂಡ ಉಚ್ಚಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕ ಸಮಿತಿಗೆ ಒಪ್ಪಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(ii) ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರೆಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸುವ ನಿರ್ಧಾರವನ್ನು ಸಮರ್ಥವಾಗಿ ದಾಖಲಿಸಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಗತ್ಯ ಪುರಾವೆಗಳೊಂದಿಗೆ ದೃಢೀಕರಿಸಿರಬೇಕು. ಆರ್‌ಬಿಐನ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕ ಸೂತ್ರಗಳ ಅನ್ವಯ ಸಾಲಗಾರನನ್ನು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರನೆಂದು ಘೋಷಿಸಲು ಸಮರ್ಪಕವಾದ ಕಾರಣಗಳನ್ನು ಸ್ಪಷ್ಟಪಡಿಸಿರಬೇಕು.

(iii) ನಂತರ, ಸಾಲಗಾರನನ್ನು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರನೆಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸುವ ಕುರಿತ ಪ್ರಸ್ತಾವನೆಯನ್ನು ಕಾರಣಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ತಿಳಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಅಂತಹ ನಿರ್ಧಾರಗಳ ವಿರುದ್ಧ ಮನವಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ ಉಚಿತವಾದ ಸಮಯಾವಕಾಶವನ್ನು (15 ದಿನಗಳು) ನೀಡತಕ್ಕದ್ದು; ಆತನು ಇಚ್ಛಿಸಿದಲ್ಲಿ, ಅಧ್ಯಕ್ಷರು ಮತ್ತು ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ನಿರ್ದೇಶಕರು ನೇತೃತ್ವ ವಹಿಸಿದ ಸಮಿತಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬಹುದು.

(iv) ಮನವಿಯ ಪರಿಶೀಲನೆಯ ನಂತರ ಸಮಿತಿಯು 'ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರ' ಎಂಬ ಕುರಿತು ಅಂತಿಮ ಘೋಷಣೆಯನ್ನು ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು ಹಾಗೂ ಈ ಕುರಿತು ಸಾಲಗಾರನಿಗೆ ಸೂಕ್ತ ಸೂಚನೆಯನ್ನು ನೀಡತಕ್ಕದ್ದು.

4. ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರ ವಿರುದ್ಧ ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಕ್ರಮ

4.1 ಜಂಟಿ ಸಂಸದೀಯ ಸಮಿತಿ (ಜೆಪಿಸಿ) ಶಿಫಾರಸ್ಸುಗಳು

ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಾಲಗಾರರ ವಿರುದ್ಧ ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಅವಶ್ಯಕತೆಯನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿ, ಹಣಕಾಸು ನಿಯಂತ್ರಣದ ಮೇಲಿನ ಸ್ಥಾಯಿ ತಾಂತ್ರಿಕ ಸಲಹಾ ಸಮಿತಿಯೊಂದಿಗೆ ಸಮಾಲೋಚಿಸಿ, ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿಯ ಹತೋಟಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಕೆಳಕಂಡ ಜೆಪಿಸಿಯ ಶಿಫಾರಸ್ಸುಗಳನ್ನು ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಗಣನೆಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಂಡು ಪರಿಶೀಲನೆ ನಡೆಸಿದೆ.

(ಎ) ಸಾಲದ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ, ನಂಬಿಕೆ ದ್ರೋಹ ಅಥವಾ ವಂಚನೆಯಂತಹ ಅಪರಾಧಗಳನ್ನು ಎಸಗಿರುವುದಾಗಿ ಭಾವಿಸಿರುವ ಸಂದರ್ಭಗಳಲ್ಲಿ, ಸಾಲಗಾರರು ದುರುದ್ದೇಶದಿಂದ ನಿಧಿಯನ್ನು ಮಾರ್ಗ ಬದಲಾವಣೆ ಮಾಡಿದಂತಹ ಎಲ್ಲ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ, ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಕ್ರಮ ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಅವಕಾಶವಿರುವ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಿಸುವ ಪ್ರಸ್ತುತ ಶಾಸನಗಳಲ್ಲಿ ಸ್ಪಷ್ಟವಾಗಿ ವಿವರಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿದೆ.

(ಬಿ) ನಿಧಿಯ ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಬಿಗಿಯಾದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುವುದು ಅಗತ್ಯ ಹಾಗೂ ಯಾವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ನಿಧಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೋ, ಆ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಮಾತ್ರವೇ ನಿಧಿಯನ್ನು ಉಪಯೋಗಿಸಲಾಗಿದೆಯೆಂದು ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು.

(ಸಿ) ತಪ್ಪು ಪ್ರಮಾಣೀಕರಣ ನೀಡುವ ಸಾಲಗಾರನ ವಿರುದ್ಧ ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಕ್ರಮ ಅಗತ್ಯ.

4.2 ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆಯ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ನಿಧಿಯ ಅಂತಿಮ ಬಳಕೆಯ ಕುರಿತು ಬಿಗಿಯಾದ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು ಹಾಗೂ ಯಾವ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ನಿಧಿಯನ್ನು ಪಡೆಯಲಾಗಿದೆಯೋ, ಆ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಮಾತ್ರ ನಿಧಿ ಬಳಕೆಯಾಗಿದೆಯೆಂದು ಸಾಲಗಾರರಿಂದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು. ಸಾಲಗಾರರು ತಪ್ಪು ಪ್ರಮಾಣೀಕರಣ ಸಲ್ಲಿಸಿದಂತಹ ಪ್ರಕರಣದಲ್ಲಿ, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಸಾಲಗಾರರ ವಿರುದ್ಧ ಅವಶ್ಯವಿದ್ದಲ್ಲಿ ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಕ್ರಮ ಸೇರಿದಂತೆ ಸೂಕ್ತವಾದ ಕಾನೂನು ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ನಿರ್ಧರಿಸಬಹುದು.

4.3 ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಕ್ರಮ

ಪ್ರಕರಣದ ವಸ್ತುಸ್ಥಿತಿ ಹಾಗೂ ಸಂದರ್ಭಗಳ ಅಧಾರದ ಮೇಲೆ, ಭಾರತೀಯ ದಂಡ ಸಂಹಿತೆ (ಐಪಿಸಿ) 1860ರ ಪ್ರಕರಣ 403 ಮತ್ತು 415 ರ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರ ವಿರುದ್ಧ ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಕ್ರಮವನ್ನು ಪ್ರಸ್ತುತ ಶಾಸನಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲೂ ಜರುಗಿಸಲು ಅವಕಾಶವಿರುವುದನ್ನು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುವುದು ಅವಶ್ಯ. ಆದ್ದರಿಂದ, ನಮ್ಮ ಸೂಚನೆಗಳು ಮತ್ತು ಚಿಪ್ಪಿಯ ಶಿಫರಸ್ಸುಗಳನ್ನು ಅನುಪಾಲಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ, ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿರುವ ಐಪಿಸಿ ನಿಬಂಧನೆಗಳಡಿ, ಪ್ರತೀ ಪ್ರಕರಣದ ವಸ್ತುಸ್ಥಿತಿ ಹಾಗೂ ಸಂದರ್ಭಗಳ ಅಧಾರದ ಮೇಲೆ, ಅವಶ್ಯವಿರುವೆಡೆಯಲ್ಲಿ, ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರು ಅಥವಾ ಸಾಲಗಾರರ ತಪ್ಪು ಪ್ರಮಾಣೀಕರಣದ ವಿರುದ್ಧ ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಕ್ರಮವನ್ನು ಗಂಭೀರವಾಗಿ ಹಾಗೂ ಸಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ಧರಿಸಲು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಗೆ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಜಾಗರೂಕ ಗಮನ ಮತ್ತು ಸೂಕ್ತ ಎಚ್ಚರದ ನಂತರ, ದಂಡನಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ಹಾಗೂ ನಿರ್ಣಾಯಕವಾಗಿ ಬಳಕೆಮಾಡಿಕೊಂಡಿರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು. ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ, ಪ್ರತೀ ಪ್ರಕರಣದ ವಸ್ತುಸ್ಥಿತಿಯ ಅಧಾರದ ಮೇಲೆ ಕ್ರಿಮಿನಲ್ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳಲು, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ತಮ್ಮ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದನೆ ಪಡೆದು ಪಾರದರ್ಶಕ ವ್ಯವಸ್ಥೆಯೊಂದನ್ನು ಹೊಂದಿರಲು ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.

5. ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ವರದಿಮಾಡುವುದು

5.1 ನಿಖರತೆಯನ್ನು ಖಾತರಿ ಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳುವ ಅವಶ್ಯಕತೆ

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ತಮಗೆ ವರದಿಮಾಡಿರುವಂತೆ, ದಾವೆಹೂಡದ ಮತ್ತು ದಾವೆ ಹೂಡಿದ ಖಾತೆಗಳ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು, ಆರ್‌ಬಿಐ/ಸಿಐಬಿಐಎಲ್ ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸರಿಯಾದ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡುವ ಹಾಗೂ ವಸ್ತುಸ್ಥಿತಿ ಮತ್ತು ಅಂಕಿಅಂಶಗಳ ನಿಖರತೆಯ ಹೊಣೆ ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಮೇಲೆ ಇರುತ್ತದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ತಮ್ಮ ದಾಖಲೆಗಳನ್ನು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಲು ತಕ್ಷಣ ಕ್ರಮಕೈಗೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು ಹಾಗೂ ಹಾಲಿ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ವರದಿಮಾಡಿರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು. ಹಾಲಿ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ವರದಿ ಮಾಡುವುದಲ್ಲದೇ, ಇತರ

ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಜಾಗರೂಕರಾಗಿರಲು, ಕಂಪೆನಿಯ ಖಾತೆಯನ್ನು 'ಬಾಕಿದಾರ' ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಿದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಕಂಪೆನಿಗೆ ಸೇರಿದ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ ಕುರಿತು ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ನೀಡುವುದು ಅಗತ್ಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು, ಸಾಧ್ಯವಿರುವಲ್ಲಿ, ಕಂಪೆನಿಗಳ ರಿಜಿಸ್ಟ್ರಾರೊಂದಿಗೆ, ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ ವ್ಯಕ್ತಿ-ವಿವರಣೆಗಳನ್ನು ತಾಳೆಮಾಡಿ ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

5.2 ಸ್ವತಂತ್ರ ಮತ್ತು ನಾಮ ನಿರ್ದೇಶಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಕುರಿತು

ಕಂಪನಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಹವರ್ತಿಯಾಗಿರುವ ವೃತ್ತಿಪರ ನಿರ್ದೇಶಕರು ತಮ್ಮ ಪರಿಣತ ಜ್ಞಾನಕ್ಕಾಗಿ, ಸ್ವತಂತ್ರ ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಾರೆ. ಅಂತಹ ಸ್ವತಂತ್ರ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ನಿರ್ದೇಶಕರ ಭತ್ಯೆ ಪಡೆಯುವುದನ್ನು ಬಿಟ್ಟು, ಕಂಪೆನಿಯೊಂದಿಗೆ, ಅದರ ಪ್ರವರ್ತಕರೊಂದಿಗೆ, ಅದರ ಆಡಳಿತ ವರ್ಗ ಅಥವಾ ಅದರ ಸಹವರ್ತಿಗಳೊಂದಿಗೆ ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯ ಭೌತಿಕ ಧನವ್ಯವಹಾರದ ಸಂಬಂಧ ಅಥವಾ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವುದು, ಮಂಡಳಿಯ ದೃಷ್ಟಿಯಲ್ಲಿ, ಅವರ ಸ್ವತಂತ್ರ ನಿರ್ಣಯಗಳ ಮೇಲೆ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುವಂತಹದು. ಬಹಿರಂಗ ಪಡಿಸುವಿಕೆಯ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಕ ಸೂತ್ರಗಳಂತೆ, ಬಾಕಿದಾರನೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಿರುವ ಕಂಪನಿಯ ಹೆಸರನ್ನು ಬಹಿರಂಗಗೊಳಿಸುವ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ವಾಸ್ತವಿಕ ಸಂಗತಿಯನ್ನು ಮರೆಮಾಚತಕ್ಕದ್ದಲ್ಲ ಮತ್ತು ಎಲ್ಲಾ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ಪ್ರಕಟಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಅಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಸ್ವತಂತ್ರ ನಿರ್ದೇಶಕ ಎಂದು ಸೂಕ್ತ ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣದ ಹೇಳಿಕೆಯನ್ನು ನೀಡಬೇಕು. ಹಾಗೆಯೇ, ಸರ್ಕಾರಿ ಅಥವಾ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ಕೂಡಾ ವರದಿಮಾಡತಕ್ಕದ್ದು ಆದರೆ 'ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತ ನಿರ್ದೇಶಕ' ಎಂದು ಸೂಕ್ತ ಹೇಳಿಕೆಯನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಆದ್ದರಿಂದ, ಸ್ವತಂತ್ರ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಮತ್ತು ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳು ಹಾಗೂ ಇತರೆ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ ವ್ಯತ್ಯಾಸವನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಸಲುವಾಗಿ, ಸ್ವತಂತ್ರ ನಿರ್ದೇಶಕರು ಮತ್ತು ನಾಮನಿರ್ದೇಶಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳು ಹೆಸರುಗಳ ಮುಂದೆ ಕ್ರಮವಾಗಿ 'ಸ್ವ' ("ind") ಮತ್ತು 'ನಾ' ("nom") ಎಂದು ಸಂಕ್ಷೇಪವಾಗಿ ಅವರಣದಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

5.3 ಸರ್ಕಾರಿ ಉದ್ದಿಮೆಗಳು

ಸರ್ಕಾರಿ ಉದ್ದಿಮೆಗಳ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ, ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರುಗಳು ಪ್ರಕಟವಾಗದಿರುವುದನ್ನು ಖಚಿತಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು. ಅದರ ಬದಲಾಗಿ, '_____ ಸರ್ಕಾರದ ಉದ್ದಿಮೆ' ಎಂಬ ಸಂಕ್ಷೇಪ ಬರಹವನ್ನು ಸೇರಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

ಅನುಬಂಧ 1

ರೂ.25 ಲಕ್ಷ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿ ಪ್ರಕರಣಗಳ
(ದಾವೆ ಹೂಡದ ಖಾತೆಗಳು) ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳ ವಿವರಗಳನ್ನು ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಅಧಾರದ ಮೇಲೆ
ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ ಸಲ್ಲಿಸುವ ನಮೂನೆ

ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ ತ್ರೈಮಾಸಿಕ ಅಧಾರದ ಮೇಲೆ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರ (ದಾವೆ ಹೂಡದ ಖಾತೆಗಳು) ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಲು, ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಕೆಳಕಂಡ ನಮೂನೆಯನ್ನು (ಅದೇ ಕ್ಷೇತ್ರದ ಹೆಸರಿನೊಂದಿಗೆ), ಫ್ಲಾಪಿ ಡಿಸ್ಕಗಳಲ್ಲಿ ಉಪಯೋಗಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

ಕ್ಷೇತ್ರ	ಕ್ಷೇತ್ರದ ಹೆಸರು	ನಮೂನೆ	ವ್ಯಾಪ್ತಿ	ವಿವರಣೆ	ಷರಾ
1	ಎಸ್‌ಸಿಟಿಜಿ	ಸಾಂಖಿಕ	1	ಬ್ಯಾಂಕು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಪ್ರವರ್ಗ	ಸಂ.1,2,4,6,8ನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು 1.ಎಸ್‌ಬಿಐ ಮತ್ತು ಅದರ ಸಹವರ್ತಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು 2.ರಾಷ್ಟ್ರೀಕೃತ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು 4.ವಿದೇಶಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು 6.ಖಾಸಗಿ ವಲಯದ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು 8.ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು
2	ಬಿಕೆಎನ್‌ಎಮ್	ಅಕ್ಷರ	40	ಬ್ಯಾಂಕು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರು	ಬ್ಯಾಂಕು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರು
3	ಬಿಕೆಬಿಆರ್	ಅಕ್ಷರ	30	ಶಾಖೆಯ ಹೆಸರು	ಶಾಖೆಯ ಹೆಸರು
4	ರಾಜ್ಯ	ಅಕ್ಷರ	15	ರಾಜ್ಯದ ಹೆಸರು	ಶಾಖೆ ಇರುವ ರಾಜ್ಯದ ಹೆಸರು
5	ಎಸ್‌ಆರ್‌ಎನ್‌ಓ	ಸಾಂಖಿಕ	4	ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ	ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ
6	ಪಿಆರ್‌ಟಿವೈ	ಅಕ್ಷರ	45	ಕಕ್ಷಿದಾರನ ಹೆಸರು	ಕಾನೂನು ಸಮ್ಮತ ಹೆಸರು
7	ಆರ್‌ಇಜಿಎಡಿಡಿಆರ್	ಅಕ್ಷರ	96	ನೋಂದಾಯಿತ ವಿಳಾಸ	ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿಯ ವಿಳಾಸ
8	ಓಎಸ್‌ಏಎಮ್‌ಟಿ	ಸಾಂಖಿಕ	6	ಬಾಕಿ ಇರುವ ಮೊತ್ತ ಲಕ್ಷ ರೂಪಾಯಿಗಳಲ್ಲಿ (ಪೂರ್ಣಾಂಕಿತ)	
9	ಎಸ್‌ಯುಐಟಿ	ಅಕ್ಷರ	4	ದಾವೆ ಹೂಡಿದೆಯೇ, ಇಲ್ಲವೇ	ದಾವೆ ಹೂಡಿದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ 'ಎಸ್‌ಯುಐಟಿ' ಎಂದು ಬೆರಳಚ್ಚು ಮಾಡಿ. ಇತರೆ ಪ್ರಕರಣಗಳಲ್ಲಿ ಅಂಕಣವನ್ನು ಖಾಲಿ ಬಿಡಿ
10	ಓಟಿಹೆಚ್‌ಇಆರ್_ಬಿಕೆ	ಅಕ್ಷರ	40	ಇತರೆ	ಗ್ರಾಹಕ, ಇತರೆ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು /

				ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ/ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಹೆಸರು	ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಸಾಲ ಪಡೆದಿದ್ದರೆ, ಅವುಗಳ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸಬೇಕು. ಅವುಗಳ ಹೆಸರುಗಳನ್ನು ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತವಾಗಿ ಬರೆಯಬೇಕು. ಉದಾ: ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಬರೋಡಾಗೆ 'ಬಿಟಿಬಿ', ಭಾರತೀಯ ಸ್ಟೇಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ 'ಎಸ್‌ಬಿಐ'.
11	ಡಿಐಆರ್‌1	ಅಕ್ಷರ	40	ನಿರ್ದೇಶಕನ ಹೆಸರು	(ಎ)ನಿರ್ದೇಶಕನ ಪೂರ್ಣ ಹೆಸರನ್ನು ನಮೂದಿಸಬೇಕು (ಬಿ)ಸರ್ಕಾರಿ ಕಂಪನಿಗಳಾಗಿದ್ದಲ್ಲಿ, '__ಸರ್ಕಾರದ ಉದ್ದಿಮೆ' ಎಂಬ ಸಂಕೇತ ಬರಹವನ್ನು ಮಾತ್ರ ನಮೂದಿಸಬೇಕು (ಸಿ) ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ / ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳ / ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರದ / ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರದ ನಾಮ ನಿರ್ದೇಶಿತ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರುಗಳ ಮುಂದೆ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ರೂಪದಲ್ಲಿ 'ನಾ' ಎಂದು ಆವರಣದಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಬೇಕು (ಡಿ) ಸ್ವತಂತ್ರ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಹೆಸರಿನ ಮುಂದೆ ಸಂಕ್ಷಿಪ್ತ ರೂಪದಲ್ಲಿ 'ಸ್ವ' ಎಂದು ಆವರಣದಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಬೇಕು (ಇ) ಸಾಲಗಾರ ಘಟಕದ ಖಾತೆಯನ್ನು ಬಾಕಿದಾರ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಿದ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿದ್ದು, ತದನಂತರ ಮಂಡಳಿಯಲ್ಲಿ ಇಲ್ಲದಿದ್ದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಚಿಹ್ನೆ '@' ನ್ನು ಅವರ ಹೆಸರಿನ ಮುಂದೆ ಆವರಣದಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಬೇಕು
12	ಡಿಐಆರ್‌2	ಅಕ್ಷರ	40	ನಿರ್ದೇಶಕನ ಹೆಸರು	--ಡಿಟೊ--
13	ಡಿಐಆರ್‌3	ಅಕ್ಷರ	40	ನಿರ್ದೇಶಕನ	--ಡಿಟೊ--

				ಹೆಸರು	
14	ಡಿಐಆರ್4	ಅಕ್ಷರ	40	ನಿರ್ದೇಶಕನ ಹೆಸರು	---ಡಿಟೋ---
15	ಡಿಐಆರ್5	ಅಕ್ಷರ	40	ನಿರ್ದೇಶಕನ ಹೆಸರು	---ಡಿಟೋ---
16	ಡಿಐಆರ್6	ಅಕ್ಷರ	40	ನಿರ್ದೇಶಕನ ಹೆಸರು	---ಡಿಟೋ---
17	ಡಿಐಆರ್7	ಅಕ್ಷರ	40	ನಿರ್ದೇಶಕನ ಹೆಸರು	---ಡಿಟೋ---
18	ಡಿಐಆರ್8	ಅಕ್ಷರ	40	ನಿರ್ದೇಶಕನ ಹೆಸರು	---ಡಿಟೋ---
19	ಡಿಐಆರ್9	ಅಕ್ಷರ	40	ನಿರ್ದೇಶಕನ ಹೆಸರು	---ಡಿಟೋ---
20	ಡಿಐಆರ್10	ಅಕ್ಷರ	40	ನಿರ್ದೇಶಕನ ಹೆಸರು	---ಡಿಟೋ---
21	ಡಿಐಆರ್11	ಅಕ್ಷರ	40	ನಿರ್ದೇಶಕನ ಹೆಸರು	---ಡಿಟೋ---
22	ಡಿಐಆರ್12	ಅಕ್ಷರ	40	ನಿರ್ದೇಶಕನ ಹೆಸರು	---ಡಿಟೋ---
23	ಡಿಐಆರ್13	ಅಕ್ಷರ	40	ನಿರ್ದೇಶಕನ ಹೆಸರು	---ಡಿಟೋ---
24	ಡಿಐಆರ್14	ಅಕ್ಷರ	40	ನಿರ್ದೇಶಕನ ಹೆಸರು	---ಡಿಟೋ---
	ಒಟ್ಟು ಬೈಟುಗಳು		841		

(1) ನಿರ್ದೇಶಕರ ಒಟ್ಟು ಸಂಖ್ಯೆಯು 14ನ್ನು ಮೀರಿದ್ದರೆ, ಅಂತಹ ಹೆಚ್ಚಿನ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ ಹೆಸರನ್ನು ಇತರೆ ನಿರ್ದೇಶಕರುಗಳ ಕಾಲಮುಗಳಲ್ಲಿರುವ ಖಾಲಿ ಸ್ಥಳದಲ್ಲಿ ತುಂಬಬಹುದು.

(2) ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳು/ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಮೇಲೆ ತಿಳಿಸಿದ ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ 3.5" ಫ್ಲಾಪಿ ಡಿಸ್ಕಿನಲ್ಲಿ, ಡಿಬಿಎಫ್ ಫೈಲಿನಲ್ಲಿಯೇ ಸಲ್ಲಿಸತಕ್ಕದ್ದು. ಫ್ಲಾಪಿ ಡಿಸ್ಕನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸುವಾಗ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಖಾತರಿಪಡಿಸಿಕೊಳ್ಳತಕ್ಕದ್ದು.

- ಫ್ಲಾಪಿಯು ಓದುವಂತಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಅಶುದ್ಧ (ಕರಪ್ಡ್) / ವೈರಸ್ ಸೋಂಕಿರಬಾರದು.
- ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು, ಪಟ್ಟಿಯ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಪಟ್ಟಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಕಾಲ; ಇವುಗಳನ್ನು ಫ್ಲಾಪಿಯ ಮೇಲೆ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಸೂಚಿಸಿರಬೇಕು ಮತ್ತು ಗುರುತು ಪಟ್ಟಿಯ (ಲೇಬಲ್) ಮೇಲೆ ಸೂಚಿಸಿರುವ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಪತ್ರದಲ್ಲಿರುವ ಹೆಸರು ಎರಡೂ ಒಂದೇ ಆಗಿರಬೇಕು.
- ಪ್ರತೀ ಕ್ಷೇತ್ರದ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ವ್ಯಾಪ್ತಿ ಹಾಗೂ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳ ಕ್ರಮವು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಮೇಲಿನ ನಮೂನೆಯಂತೆ ಇರಬೇಕು.

- ರೂ.25 ಲಕ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಬಾಕಿ ಮೊತ್ತದ ದಾಖಲೆಗಳು ಸೇರಿರಬಾರದು.
- ದಾವೆ ಹೂಡಿದ ಖಾತೆಗಳನ್ನು ಸೇರಿಸಿರಬಾರದು.
- 'ಮೆಸರ್ಸ್', 'ಮಿಸ್ಟರ್', 'ಶ್ರೀ' ಇತ್ಯಾದಿ ಮಾದರಿಯ ಪದಗಳ ಬಳಕೆಯನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಬೇಕು. (ಈ ಕ್ಷೇತ್ರಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಸೂಚಿಮಾಡಲಾಗದ ಕಾರಣ)
- 'ಮಿಸೆಸ್', 'ಶ್ರೀಮತಿ', 'ಡಾಕ್ಟರ್' ಇತ್ಯಾದಿ ಪದಗಳನ್ನು, ಅನ್ವಯಿಸುವಂತಹ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಹೆಸರಿನ ಕೊನೆಯಲ್ಲಿ ಬಳಸುವುದು.
- ಕ್ಷೇತ್ರ 'ಎಸ್‌ಯುಐಟಿ' ಮತ್ತು 'ಡಿಐಆರ್' ರಿಂದ ಡಿಐಆರ್ 14'ರವರೆಗಿನ ಕೆಲವು ಕ್ಷೇತ್ರಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ, ಉಳಿದಲ್ಲಿ ಮಾಹಿತಿಯನ್ನು ಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಭರ್ತಿಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಕಾಲಮುಗಳನ್ನು ಖಾಲಿಬಿಡಬಾರದು.

(3) ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳು 'ಇಲ್ಲಾ' ಎಂಬ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಫ್ಲಾಪಿಯನ್ನು ಕಳುಹಿಸುವ ಅಗತ್ಯವಿರುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ವಸ್ತುಸ್ಥಿತಿಯನ್ನು ಪತ್ರ/ಫ್ಯಾಕ್ಸ್ ಮೂಲಕ ತಿಳಿಸತಕ್ಕದ್ದು.

(4) ಫ್ಲಾಪಿಯ ಜತೆಗೆ 'ಬಾಕಿದಾರರ ಪಟ್ಟಿಯನ್ನು ವಿವರಗಳನ್ನು ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ಪರಿಶೀಲಿಸಿದ ನಂತರ ಸರಿಯಾಗಿ ಸಂಕಲಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಈ ವಿಷಯದಲ್ಲಿ ಆರ್‌ಬಿಐನ ಸೂಚನೆಗಳನ್ನು ಕಟ್ಟು ನಿಟ್ಟಾಗಿ ಪಾಲಿಸಲಾಗಿದೆ' ಎಂಬಂತೆ ಸಾಕಷ್ಟು ಹಿರಿಯ ಅಧಿಕಾರಿ ಸಹಿ ಹಾಕಿರುವ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರವನ್ನು ಫ್ಲಾಪಿಯ ಜತೆಗೆ ಕಳುಹಿಸಬೇಕು.

ಅನುಬಂಧ II

ಪ್ರಧಾನ ಸುತ್ತೋಲೆಗಾಗಿ ಕ್ರೋಢಿಕರಿಸಲಾದ ಸುತ್ತೋಲೆಗಳ ಪಟ್ಟಿ

ಕ್ರಮ ಸಂಖ್ಯೆ	ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಸಂಖ್ಯೆ	ದಿನಾಂಕ	ವಿಷಯ	ಪ್ಯಾರ
1	ಡಿಬಿಓಡಿ.ಸಂ.ಡಿಎಲ್(ಡಬ್ಲ್ಯು)ಬಿಸಿ.12/ 20.16.002(1)/98-99	20.02.1999	ರೂ.25 ಲಕ್ಷ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನ ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿಯ ಪ್ರಕರಣಗಳ ಮಾಹಿತಿ ಸಂಗ್ರಹ ಮತ್ತು ಪ್ರಸಾರ	1
2	ಡಿಬಿಓಡಿ.ಸಂ.ಡಿಎಲ್.ಬಿಸಿ.46/ 20.16.002/98-99	10.05.1999	ಬಾಕಿದಾರ ಸಾಲಗಾರರ ಬಗ್ಗೆ ಮಾಹಿತಿ ಪ್ರಕಟಣೆ - ಬಾಕಿದಾರರ / ದಾವೆ ಹೂಡಿದ ಖಾತೆಗಳು ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿಯ ಅಂಕಿ ಅಂಶಗಳ ಪಟ್ಟಿಗಳು	ಅನುಬಂಧ
3	ಡಿಬಿಓಡಿ.ಸಂ.ಡಿಎಲ್(ಡಬ್ಲ್ಯು)ಬಿಸಿ.161/ 20.16.002/98-99	01.04.2000	ಬ್ಯಾಂಕುಗಳ/ ಹಣಕಾಸು	5 ಮತ್ತು

	20.16.002/99-2000		ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಬಾಕಿದಾರರ ಕುರಿತು ಮಾಹಿತಿ ಸಂಗ್ರಹ ಮತ್ತು ಪ್ರಸಾರ	ಅನುಬಂಧ
4	ಡಿಬಿಓಡಿ.ಸಂ.ಡಿಎಲ್.ಬಿಸಿ.54/ 20.16.001/2001-02	22.12.2001	ಬಾಕಿದಾರರ ಕುರಿತು ಮಾಹಿತಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮತ್ತು ಪ್ರಸಾರ	5
5	ಡಿಬಿಓಡಿ.ಸಂ.ಡಿಎಲ್(ಡಬ್ಲ್ಯು)ಬಿಸಿ.110/ 20.16.003(1)/2001-02	30.05.2002	ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರು ಮತ್ತು ಅವರ ವಿರುದ್ಧ ಕ್ರಮ	2, 2.1 ರಿಂದ 2.8
6	ಡಿಬಿಓಡಿ.ಸಂ.ಡಿಎಲ್.ಬಿಸಿ.111/ 20.16.001/2001-02	04.06.2002	ಉದ್ದರಿ ಮಾಹಿತಿ ಕೇಂದ್ರ (ಸಿಐಬಿ)ಗೆ ಉದರಿ ಮಾಹಿತಿ ಸಲ್ಲಿಸುವಿಕೆ	2.9
7	ಡಿಬಿಓಡಿ.ಸಂ.ಡಿಎಲ್(ಡಬ್ಲ್ಯು)ಬಿಸಿ.58/ 20.16.003(1)/2002-03	11.01.2003	ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರು ಮತ್ತು ನಿಧಿಯ ಮಾರ್ಗ ಬದಲಾವಣೆ - ಅವರ ವಿರುದ್ಧ ಕ್ರಮ	2.1, 2.2
8	ಡಿಬಿಓಡಿ.ಸಂ.ಡಿಎಲ್.ಬಿಸಿ.7/ 20.16.003/2003-04	29.07.2003	ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರು ಮತ್ತು ಅವರ ವಿರುದ್ಧ ಕ್ರಮ	3
9	ಡಿಬಿಓಡಿ.ಸಂ.ಡಿಎಲ್.ಬಿಸಿ.94/ 20.16.003/2003-04	17.06.2004	ವಾರ್ಷಿಕ ನೀತಿಯ ವಿವರಣೆ: 2004-05 - ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರು - ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಸ್ಪಷ್ಟೀಕರಣ	3
10	ಡಿಬಿಓಡಿ.ಸಂ.ಡಿಎಲ್.ಬಿಸಿ.16/ 20.16.003/2004-05	23.07.2004	ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿಗಳ ತಡೆಗಟ್ಟುವಿಕೆ ಮತ್ತು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಬಾಕಿದಾರರ ವಿರುದ್ಧ ಕ್ರಮಗಳು	4