

एफएमआर-१

बँकांमधील प्रत्यक्ष किंवा संशयित फसवणुकीबाबत अहवाल

(परिच्छेद ३ अन्वये)

भाग अ: फसवणुकीचा अहवाल

| | |
|--|------------|
| १) बँकेचे नाव | |
| २) फसवणुक क्रमांक ^१ | |
| ३) शाखेची माहिती ^२ | |
| अ) शाखेचे नाव | |
| ब) शाखेचा प्रकार | |
| क) स्थळ | |
| ड) जिल्हा | |
| ई) राज्य | |
| ४) मुख्य पक्षाचे/खात्याचे नाव ^३ | |
| ५. अ. फसवणुक झालेले क्षेत्र ^४ | |
| ५. ब. फसवणुक कर्जखात्यात झाली काय? | होय/नाही |
| ६. अ फसवणुकीचे स्वरूप ^५ | |
| ७) संबंधित एकूण रक्कम ^६ (रु लाखमध्ये) | |
| ८. अ. घडल्याची तारीख ^७ | |
| ८. ब. उघडकीस आल्याची तारीख ^८ | |
| ८. क. फसवणुक उघडकीस घेण्यातील विलंबाची कारणे | |
| ८. ड. आरबीआयला कळविले गेल्याची तारीख ^९ | |
| ८. ई. आरबीआयला फसवणुक कळवीण्यातील विलंबाची कारणे | |
| ९. अ. थोडक्यात पूर्वतिहास | |
| ९. ब. कार्यकारी रीत (थोडक्यात व नेमकी) | |
| १०) फसवणुक कोणी केली | |
| अ. कर्मचारी | होय/नाही |
| ब. ग्राहक | होय/नाही |
| क. बाहेरील व्यक्ति | होय/नाही |
| ११ अ. शाखेने सादर केलेल्या कंट्रोल रिटर्न्सच्या छाननीद्वारे नियंत्रक कार्यालय (प्रादेशिक/क्षेत्रीय) ती फसवणुक शोधू शकेल काय | होय/नाही |
| ब. माहिती देण्याच्या प्रणालीत सुधारणा करण्याची आवश्यकता आहे काय. | होय/नाही |
| १२. अ. फसवणुक प्रथम घडल्याची तारीख व ती उघडकीस आल्याची तारीख ह्या दरम्यान त्या शाखे/शाखांमध्ये अंतर्गत तपासणी/ऑडिट (काँकुरंट ऑडिटसह) केले गेले होते काय? | होय/नाही.* |
| ब. होय असल्यास, अशा तपासणी/ऑडिटमध्ये ती फसवणुक का उघडकीस आली नाही? | |
| क. अशा तपासणी/ऑडिट दरम्यान ती फसवणुक | |

| | |
|---|-----------|
| उघडकीस न आल्यामुळे कोणती कारवाई करण्यात आली? | |
| १३. केलेली/करावयाची कारवाई | |
| अ. तपासणी एजन्सी /पोलिस तक्रार | |
| (१) पोलिस/ तपासणी एजन्सीकडे तक्रार दाखल केली आहे काय? | होय/नाही |
| (२) होय असल्यास तपासणी एजन्सी /पोलिस ह्यांच्या कार्यालयाचे/शाखेचे नाव. | |
| १)संदर्भाची तारीख | |
| २) प्रकरणाची सध्याची स्थिती | |
| ३) पोलिस/ तपासणी एजन्सीचा तपास पूर्ण झाल्याची तारीख | |
| ४ अ) (i)पोलिस/ तपासणी एजन्सी द्वारे तपास कामाचा अहवाल सादर केल्याची तारीख | |
| (ii)पोलिस/ तपासणी एजन्सी ला कळविले नसल्यास त्याची कारणे. | |
| ब. सहकारी कोर्ट /कोर्ट मध्ये वसुलीसाठी दाखल केलेला खटला. | |
| १) दाखल केल्याची तारीख | |
| २) सध्याची स्थिती | |
| क. विम्याबाबत दावा | |
| १) एखाद्या विमा कंपनीकडे दावा दाखल केला आहे काय? | होय/नाही. |
| २) तसे नसल्यास त्याचे कारण. | |
| ड. कर्मचाऱ्यांच्या बाबत केलेली कारवाई | |
| १) काही अंतर्गत चौकशी/तपास करण्यात आला आहे का/करण्याचे ठरत आहे का? | होय/नाही. |
| २) होय असल्यास तो पूर्ण झाल्याची तारीख | |
| ३) काही विभागीय चौकशी केली आहे काय/करण्याचे ठरत आहे काय? | |
| ४) होय असल्यास खालील नमुन्यानुसार माहिती द्यावी. | |
| ५) नाही असल्यास त्याची कारणे | |

कर्मचाऱ्यांबाबत कारवाई

| अनु. क्र. | नाव | पदनाम | प्रलंबन केले काय? | आरोपपत्र दाखल केल्याची तारीख | अंतर्गत चौकशी सुरु केल्याची तारीख | चौकशी पूर्ण झाल्याची तारीख | अंतिम आदेश दिल्याची तारीख | दिलेली शिक्षा | खटला भरणे/दोषी ठरविणे/दोष मुक्त होणे ह्याची माहिती |
|-----------|-----|-------|-------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------|--|
| | | | | | | | | | |

| | |
|--|--|
| ई. अशा घटना घडू नयेत ह्यासाठी केलेले/करण्यात येणारे उपाय | |
| १४. (अ) वसूल झालेली एकूण रक्कम | |
| १) संबंधित पक्षाकडून वसूल केलेली रक्कम | |
| २) विमा कंपनीकडून | |
| ३) अन्य स्रोतांकडून | |
| ब. बँकेला झालेला तोटा | |
| क. त्यासाठी ठेवलेली तरतुद | |
| ड. राईट ऑफ केलेली रक्कम | |
| १५. आरबीआयच्या विचारासाठी सूचना | |

*शाखेमध्ये सुरु केलेल्या तपासणी/ऑडीटचा प्रकार निर्देशित करावा. म्हणजेच, काँक्रेट ऑडीट, स्टॅट्युटरी ऑडीट, अंतर्गत तपासणी इत्यादि.

भाग ब: कर्ज खात्यामधील फसवणुकीवरील अतिरिक्त माहिती
(सर्व कर्ज खात्यांमधील फसवणुकीबाबत हा भाग पूर्ण करण्यात यावा.)

१. अ) ज्याची फसवणूक झाली त्या पार्टी चा व्यवसायिक पत्ता

| |
|--|
| |
|--|

ब) प्रोप्रायटर/पार्टनर/डिरेक्टर चा नांव व पत्ता

| | | |
|-----------|-----------------------------|-------|
| अनु. क्र. | मालक/भागीदार /संचालकाचे नाव | पत्ता |
| | | |
| | | |

२. खात्यांचा तपशील

| | | | | |
|-----------|-----------------|----------------|-----------------------|-------------|
| अनु. क्र. | खात्याचा प्रकार | मंजुरीची तारीख | मंजुरीप्राप्त मर्यादा | शिल्लक येणे |
| | | | | |
| | | | | |

३. संलग्न संस्थेच्या संचालक/मालकांची माहिती

| | | | |
|----------|-------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| अनु क्र. | संलग्न संस्थेचे नाव आणि पत्ता | प्रोप्रायटर/पार्टनर/डिरेक्टर चे नांव | प्रोप्रायटर/पार्टनर/डिरेक्टर चा पत्ता |
| | | | |
| | | | |

फसवणुकीचा अहवाल (एफएमआर-१) तयार करण्यासाठी सूचना

१) **फ्रॉड (फसवणुक) नंबर:** संगणकीकरण व संदर्भ शोधण्यास मदत व्हावी म्हणून हा देण्यात आला आहे. हा आल्फान्युमरिक क्रमांक असून त्यात पुढील गोष्टी आहेत : चार अक्षरे (बँकेच्या नावासाठी), दोन अंक वर्ष निर्देशित करण्यासाठी (०२, ०३ इत्यादी), तिमाहीसाठी दोन अंक (जानेवारी ते मार्च ०१ इत्यादी) व अखेरचे चार अंक हे तिमाहीमध्ये कळविलेल्या फसवणुकीसाठी स्पष्ट धावते अंक.

२) **शाखेचे नाव:** फसवणुकीत एकापेक्षा अधिक शाखांचा संबंध असल्यास, जेथे रक्कम सर्वाधिक आहे आणि/किवा जी सर्वात जास्त संबंधित आहे त्या शाखेचे नाव द्यावे. इतर शाखांची नावे, थोडक्यात पूर्वेतिहास/ कार्यरीत ह्या बाबत क्र.९ मध्ये दिली जावीत.

३) **पक्षाचे नाव:** फसवणुकीची ओळख पटविण्यासाठी स्पष्टपणे नाव दिले जावे. कर्जखात्यातील फसवणुकीसाठी कर्जदारांची नाव दिली जावीत. कर्मचाऱ्यांनी केलेल्या फसवणुकीबाबत, फसवणुकी ओळख पटविण्यासाठी, त्या कर्मचाऱ्याचे/कर्मचाऱ्यांची नाव/नावे दिली जावीत. जेथे फसवणुक झालेली आहे, (म्हणजे क्लियरिंग

अकाउंट/आंतर शाखा खाते) व ह्या फसवणुकीत एखाद्या विशिष्ट कर्मचाऱ्याचा हात असल्याचे लगेच कळून येत नसल्यास त्याची ओळख “क्लियरिंग/ आंतर शाखा खात्यातील फसवणुक” ह्या नावाने करावी.

३) **फसवणुक आढळून आलेले क्षेत्र:** एफएमआर-२ (भाग अ) विवरणपत्रातील स्तंभ-१ मध्ये दिलेल्या संबंधित क्षेत्र द्यावे (रोकड, ठेवी/बचत/चालु/मुदत), अनिवासी खाती, अग्रिम राशी (कॅश क्रेडिट/मुदत कर्जे/बिल्स/इतर), विदेशी मुद्रा व्यवहार, आंतरशाखा खाती, चेक्स डिमांड ड्राफ्ट्स इत्यादी, समाशोधन इत्यादी खाती, ताळेबंदाबाहेरील बाबी (पतपत्रे/हमी/सहस्वीकार/इतर)

४) **फसवणुकीचा प्रकार:** त्या फसवणुकीचे योग्य वर्णन करता येईल असा अंक पुढे दिलेल्या संबंधित वर्गीकरणातून निवडावा :- १) अफरातफर व गुन्द्याच्या स्वरुपाचा विश्वासघात २) बनावट/संलेखाचा उपयोग करून/खाते पुस्तकात फेरफार करून किंवा खोट्या/बनावट खात्यांद्वारे किंवा मालमत्तेच्या रुपांतरणाद्वारे फसवणुक करून रोखीकरण करणे. ३) बक्षिस किंवा बेकायदेशीर लाभासाठी अनधिकृत कर्जसुविधा देऊ करणे. ४) निष्काळजीपणा रोख रकमेतील तूट. ५) फसविणे व खोटे दस्ताऐवज देणे. ६) विदेशी मुद्रा व्यवहारातील अनियमितता. ७) इतर

६) **संबंधित एकूण रकम:** सर्व ठिकाणी रक्कम ही लक्ष रुपयात दोन दशांश स्थळंपर्यंत दिली जावी.

७) **आढळण्याची तारीख:** फसवणुक घडण्याची नेमकी तारीख देणे कठीण असल्यास, (उदा. काही कालावधीमध्ये गळती झालेली असल्यास किंवा कर्जदाराने केलेली विशिष्ट कृती व नंतर ती फसवणुकीची कृती असल्याचे ठरल्यावर ती नेमकी कोणत्या तारखेस केली गेली ते ठरवता न असल्यास) त्या व्यक्तीने फसवणुक करण्याची शक्यता असलेली सर्वात आधीची तारीख दिली जावी. (उदा. सन २००२ ह्या वर्षात केल्या गेलेल्या फसवणुकीसाठी १ जानेवारी २००२ ही तारीख घ्यावी), ज्या कालावधीमध्ये फसवणुक करण्यात आली आहे असा विशिष्ट तपशील, पूर्वेतिहास/कार्यरीतमध्ये देण्यात यावा.

८) **उघडकीस आल्याची तारीख :** नेमकी तारीख उपलब्ध नसल्यास (म्हणजे, तपासणी/ऑडिट दरम्यान एखादी फसवणुक उघडकीस असल्यास किंवा रिझर्व बँकेच्या निदेशानुसार एखादा व्यवहार फसवणुक असल्याचे कळविले गेल्यास) ती फसवणुक म्हणून उघडकीस आल्याची तारीख म्हणून एखादी नाममात्र तारीख देण्यात यावी.

९) **आरबीआयला कळविण्याची तारीख:** आरबीआयकडे, एफएमआर-१ फॉर्ममध्ये रिपोर्ट पाठविण्याची तारीख हीच कळविण्याची तारीख धरली जाईल. तत्पूर्वी त्याबाबत पाठविलेल्या फॅक्स किंवा डीओ पत्राची तारीख नव्हे.

*शाखेमध्ये कोणत्या प्रकारचे ऑडिट (उदा. कॉंकुरंट ऑडिट, वैधानिक ऑडिट, अंतर्गत तपासणी इत्यादी) सुरु करण्यात आले आहे ह्याची वर्गवार माहिती बँकांनी द्यावी.