

1. நிதிக் கூற்றுக்கள்
1.1 அபிப்பிராயம்

இலங்கை வீடமைப்பு அபிவிருத்தி நிதிக் கூட்டுத்தாபன வங்கியின் (“வங்கி”) 2024 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமைக் கூற்று மற்றும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான வருமானக் கூற்று மற்றும் விரிவான வருமானக் கூற்று, உரிமை மூலதனத்தில் மாற்றங்கள் கூற்று, காசுப்பாய்ச்சல் கூற்று மற்றும் பொருண்மையான கணக்கீட்டு கொள்கைகளினதும் ஏனைய விளக்க தகவல்களினதும் பொழிப்புக்களை உள்ளடக்கிய 2024 திசெம்பர் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிக் கூற்றுக்கள் 2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு அதிகாரச்சட்டம் மற்றும் 1971 இன் 38 ஆம் இலக்க நிதி அதிகாரச் சட்டம் என்பவற்றின் ஏற்பாடுகளுடன் சேர்த்து வாசிக்கப்படும் இலங்கை சனநாயக சோசலிசக் குடியரசு அரசியலமைப்பின் 154(1) ஆம் உறுப்புரையிலுள்ள ஏற்பாடுகளின் பிரகாரம் எனது பணிப்பின் கீழ் கணக்காய்வு செய்யப்பட்டன. பாராளுமன்றத்திற்கு அறிக்கையிடப்பட வேண்டுமென நான் கருதுகின்ற எனது கருத்துரைகளும் அவதானிப்புகளும் இந்த அறிக்கையில் காணப்படுகின்றன.

வங்கியின் 2024 திசெம்பர் 31 இல் உள்ளவாறான நிதி நிலைமையினையும் அத்திகதியில் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான அதனது நிதிசார் செயலாற்றலினையும் காசுப்பாய்ச்சலினையும் இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களுக்கு இணங்க நிதிக் கூற்றுக்கள் உண்மையாகவும் நியாயமாகவும் தருகின்றன என்பது எனது அபிப்பிராயமாகும்.

1.2 அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை

இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களுக்கு (எஸ்எல்ஏயூஎஸ்எஸ்) இணங்க எனது கணக்காய்வினை நான் மேற்கொண்டேன். அந்நியமங்களின் கீழான எனது பொறுப்புக்கள் எனது அறிக்கையில் நிதிக் கூற்றுக்களின் கணக்காய்விற்கான கணக்காய்வாளரின் பொறுப்புக்கள் பகுதியில் மேலும் விபரிக்கப்படுகின்றன. எனது கணக்காய்வு அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை ஒன்றினை வழங்குவதற்கு போதியளவும் பொருத்தமானதுமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளை நான் பெற்றுக்கொண்டுள்ளேன் என நான் நம்புகிறேன்.

1.3 நிதிக் கூற்றுக்களிற்கான முகாமைத்துவத்தினதும் அவ் ஆளுகைக்குட்பட்ட தரப்பினர்களினதும் பொறுப்புக்கள்

நிதிக் கூற்றுக்களை இலங்கை கணக்கீட்டு நியமங்களிற்கு இணங்க தயாரித்து சரியாகவும் நியாயமாகவும் சமர்ப்பித்தல் மற்றும் மோசடி அல்லது தவறுகளின் காரணமாக ஏற்படக்கூடிய பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களிலிருந்து விடுபட்ட நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரிப்பதற்கு அவசியமானதென முகாமைத்துவம் நிர்ணயிக்கின்ற அத்தகைய உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் என்பவற்றிற்கு முகாமைத்துவம் பொறுப்பாக உள்ளது.

நிதிக் கூற்றுக்களைத் தயாரிக்கும் போது, வங்கி தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கருவொன்றாக தொடர்ந்து செயற்படுவதற்கான அதன் ஆற்றலினை மதிப்பீடு செய்தல், தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கருவுடன் தொடர்புடைய விடயங்களை பொருத்தமானவாறு வெளிப்படுத்துதல் மற்றும் முகாமைத்துவமானது வங்கியினை கலைப்பதற்கு கருதினால் அல்லது வேறு மாற்று வழி இல்லாவிட்டால் செயற்பாடுகளினை இடைநிறுத்த நடவடிக்கை எடுத்தால் தவிர தொடர்ந்தியங்கும் கணக்கீட்டு எண்ணக்கரு அடிப்படையினை பயன்படுத்துதல் என்பவற்றிற்கு முகாமைத்துவம் பொறுப்பாக உள்ளது.

வங்கியின் நிதி அறிக்கையிடல் செயன்முறையை மேற்பார்வை செய்தல் அவ் ஆளுகைக்குட்பட்ட தரப்பினர்களின் பொறுப்பாக உள்ளது.

2018 இன் 19 ஆம் இலக்க தேசிய கணக்காய்வு அதிகாரச்சட்டத்தின் 16(1) ஆம் உப பிரிவின் பிரகாரம் வங்கியின் வருடாந்த மற்றும் காலரீதியான நிதிக்கூற்றுக்களை தயாரிக்கக்கூடியவாறு வங்கி அதன் அனைத்து வருமானங்கள், செலவினங்கள், சொத்துக்கள் மற்றும் பொறுப்புக்களின் புத்தகங்கள் மற்றும் பதிவேடுகளை முறையாக பேணுதல் வேண்டும்.

1.4 நிதிக்கூற்றுக்களின் கணக்காய்வு மீதான கணக்காய்வாளரின் பொறுப்புக்கள்.

மோசடி அல்லது தவறுகளின் காரணமாக ஏற்படக்கூடிய அனைத்து பொருண்மையான பிறழ் கூற்றுக்களிலிருந்து நிதிக்கூற்றுக்கள் விடுபட்டுள்ளனவா என்பதற்கான நியாயமான உறுதிப்பாட்டைப் பெற்றுக்கொள்வதும் எனது அபிப்பிராயத்தை உள்ளடக்குகின்ற கணக்காய்வாளர் அறிக்கை ஒன்றை வழங்குவதும் எனது குறிக்கோள்களாக உள்ளன. நியாயமான உறுதிப்பாடு என்பது உறுதிப்பாட்டின் உயர் நிலையொன்றாக காணப்படுகின்ற போதிலும் இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களுக்கு இணங்க மேற்கொள்ளப்படுகின்ற கணக்காய்வில் பொருண்மையான பிறழ் கூற்றொன்று காணப்படுகையில் அதனை எல்லா வேளையிலும் கண்டுபிடிக்கும் என்பதற்கு அது உத்தரவாதத்தினை வழங்குவது இல்லை. பிறழ் கூற்றுக்கள் ஆனவை மோசடி அல்லது தவறு காரணமாக எழக்கூடும் என்பதுடன் அவற்றுள் இந்த நிதிக்கூற்றுக்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு பாவணையாளர்களால் மேற்கொள்ளப்படும் பொருளாதார தீர்மானங்கள் மீது தனித்தனியாகவோ அல்லது கூட்டுமொத்தமாகவோ செல்வாக்குச் செலுத்தக்கூடுமென நியாயமாக எதிர்பார்க்கப்படுபவை பொருண்மையானவையாக கருத்தில் எடுக்கப்படும்.

இலங்கை கணக்காய்வு நியமங்களின் பிரகாரம் கணக்காய்வின் பகுதியொன்றாக கணக்காய்வின் போது உயர்தொழில் தீர்ப்புக்களை நான் மேற்கொண்டு உயர் தொழில் ஐயப்பாட்டினை பேணுகின்றேன். அத்துடன்,

- மோசடி அல்லது தவறு காரணமாக நிதிக்கூற்றுக்களிற்கு ஏற்படக்கூடிய தவறான கூற்றுக்களின் பொருண்மையான ஆபத்துக்களை இனங்கண்டு மதிப்பீடு செய்தல், அந்த இடர்களை எதிர்கொள்ளக்கூடிய கணக்காய்வு நடைமுறைகளை வடிவமைத்துச் செயற்படுத்துதல் மற்றும் எனது அபிப்பிராயத்திற்கான அடிப்படை ஒன்றினை வழங்குவதற்குப் போதியளவும் பொருத்தமானதுமான கணக்காய்வுச் சான்றுகளை பெற்றுக்கொள்ளுதல். மோசடியானது கூட்டுச்சதி, கள்ளத்தனம், வேண்டுமென்று விட்டுவிடுதல்கள், தவறான வெளிப்படுத்தல்கள் அல்லது உள்ளகக் கட்டுப்பாட்டிலான எல்லை மீறல்களை உள்ளடக்குவதால் மோசடி மூலம் ஏற்படும் பொருண்மையான பிறழ் கூற்றொன்றைக் கண்டுபிடிக்காது விடுவதால் ஏற்படும் ஆபத்தானது தவறின் மூலமான விளைவொன்றைவிடக் கூடியதாகும்.
- சந்தர்ப்பங்களிற்குப் பொருத்தமான கணக்காய்வு நடைமுறைகளை வடிவமைப்பதற்காக கணக்காய்வுடன் தொடர்புடைய உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகள் தொடர்பான அறிவை பெற்றுக்கொள்வதற்காகவேயன்றி வங்கியின் உள்ளகக் கட்டுப்பாடுகளின் செயற்திறன் மீது அபிப்பிராயமொன்றை தெரிவிக்கும் நோக்கத்திற்காக அல்ல.
- பயன்படுத்திய கணக்கீட்டுக் கொள்கைகளின் பொருத்தப்பாடுகளையும் கணக்கீட்டு மதிப்பீடுகளின் நியாயத் தன்மையினையும் மற்றும் முகாமைத்துவத்தால் மேற்கொள்ளப்பட்ட தொடர்புடைய வெளிப்படுத்தல்களினையும் மதிப்பீடு செய்தல்.
- பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்காய்வுச் சான்றுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டு முகாமைத்துவத்தின் தொடர்ந்தியங்கும் கணக்கீட்டு எண்ணக்கரு பயன்பாட்டின் பொருத்தப்பாடுகள் தொடர்பிலும், தொடர்ந்தியங்கும் எண்ணக்கருவிற்கு அமைய தொடர்ந்து செயற்படுவதற்கு வங்கிக்கு உள்ள ஆற்றல் தொடர்பில் குறிப்பிடத்தக்க ஐயப்பாட்டிற்கு காரணமாகவுள்ள நிகழ்வுகள் அல்லது நிலைமைகளுடன் தொடர்புடைய பொருண்மையான நிச்சயமற்ற தன்மை காணப்படுகின்றதா என முடிவிற்குவருதல். பொருண்மையான நிச்சயமற்ற தன்மை காணப்படுகின்றது என நான் முடிவுக்குவந்தால், அல்லது எனது

அபிப்பிராயத்தினை மாற்றியமைப்பதற்கு அவ்வாறான வெளிப்படுத்தல்கள் போதியளவாக காணப்படாதிருக்கையில், நிதிக்கூற்றுக்களிலுள்ள வெளிப்படுத்தல்களுடன் தொடர்புபட்டுள்ள எனது கணக்காய்வு அறிக்கையின் மீது கவனம் செலுத்துதல் வேண்டும். எனது கணக்காய்வு அறிக்கைத் திகதி வரையிலும் பெற்றுக்கொள்ளப்பட்ட கணக்காய்வுச் சான்றுகள் எனது முடிவுகளிற்கு அடிப்படையாகக் காணப்படுகின்றன. எவ்வாறாயினும், எதிர்கால நிகழ்வுகள் அல்லது நிலைமைகள் வங்கியின் தொடர்ந்தியங்கும் நிலையினை இடைநிறுத்துவதற்கு காரணங்களாக அமையலாம்.

- வெளிப்படுத்தல்கள் அடங்கலாக நிதிக்கூற்றுக்களின் ஒட்டுமொத்த சமர்ப்பித்தல், கட்டமைப்பு மற்றும் உள்ளடக்கங்களை மதிப்பீடு செய்தல் மற்றும் நியாயமான சமர்ப்பித்தலினை நிறைவேற்றுவதற்கு அடிப்படையாகக் காணப்பட்ட கொடுக்கல் வாங்கல்கள் மற்றும் நிகழ்வுகளை நிதிக்கூற்றுக்கள் பிரதிநிதித்துவம் செய்கின்றனவா என்பதனை மதிப்பீடு செய்தல்.

பின்வருவனவற்றை பரீட்சிப்பதற்கு சாத்தியமானதாகவும் அவசியமானதுமானதாகவும் கணக்காய்வின் நோக்கெல்லை விஸ்தரிக்கப்பட்டுள்ளது.

- வங்கியின் செயற்பாடுகளை தொடர்ச்சியாக மதிப்பீடு செய்யக்கூடியவாறான தகவல்களை சமர்ப்பிக்கும் நோக்கில் அமைப்பு, முறைமைகள், நடைமுறைகள், ஏடுகள், பதிவேடுகள் மற்றும் ஏனைய ஆவணங்கள் முறையாகவும் போதுமானதாகவும் வடிவமைக்கப்பட்டிருந்தனவா என்பதுடன் அத்தகைய முறைமைகள், நடைமுறைகள், புத்தகங்கள், பதிவேடுகள் மற்றும் ஏனைய ஆவணங்கள் ஆக்கபூர்வமான செயற்பாட்டில் உள்ளனவா என்பதும்,
- வங்கியின் ஆளுகை சபையால் வழங்கப்பட்ட பொருத்தமான எழுத்துமூலமான சட்டம் அல்லது ஏனைய பொதுவான அல்லது விசேட பணிப்புரைகளுடன் வங்கி இணங்கியிருந்ததா என்பதும்,
- வங்கி அதன் அதிகாரங்கள், தொழிற்பாடுகள் மற்றும் கடமைகளின் பிரகாரம் செயற்பட்டிருந்ததா என்பதும், மற்றும்
- வங்கியின் வளங்கள் கால வரையறைகளினுள்ளேயும் பொருத்தமான சட்டங்களிற்கிணங்கவும் சிக்கனமாகவும் வினைத்திறனாகவும் ஆக்கபூர்வமாகவும் கொள்வனவு செய்யப்பட்டு பயன்படுத்தப்பட்டிருந்தனவா என்பதும் ஆகும்.

1.5 நிதிக்கூற்றுக்களை தயாரிப்பதுடன் தொடர்புடைய கணக்காய்வு அவதானிப்புகள்

1.5.1. இணக்கம் செய்யப்படாத கட்டுப்பாட்டு கணக்குகள் அல்லது பதிவுகள்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
i) வங்கிகள், நிதிக்கூற்றுக்களைத் தயாரிக்கும் போது வட்டி வருமானத்தை அட்டுறு அடிப்படையில் அங்கீகரிக்கப்பட்டாலும் ஊழியர் சேமலாப நிதி கடன் அல்லாத கடன்களுக்கான தண்ட வட்டி காச அடிப்படையில் அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளது. மேலும், கடன்களுக்கான சாதாரண மாதாந்திர வட்டி ஆண்டுக்கு 360 நாட்கள் என்ற அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்டாலும், தண்ட வட்டி ஆண்டுக்கு 365 நாட்கள் என்ற அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது	இது கணினி அமைப்பின் வரம்புகள் காரணமாகும். புதிய மைய வங்கி அமைப்பின் மூலம் இந்தச் சிக்கலைச் சரிசெய்ய வங்கி நடவடிக்கை எடுக்கும். மேலும், தண்ட வட்டி வகுலிப்பதற்கான வாய்ப்பு மிகவும் அதிகமாக உள்ளது என்பதன் அடிப்படையில் அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளது.	அனைத்து கடன் தயாரிப்புகளுக்கும் வட்டி வருமானத்தைக் கணக்கிடுவதற்கும், அங்கீகரிப்பதற்கும் ஒரு நிலையான வழிமுறையை பின்பற்றவும்.

என்பதும் கவனிக்கப்பட்டது. கூடுதலாக, குத்தகை வசதிகளுக்கான அன்றாட வட்டியைப் பொதுப் பேரேட்டில் இடுவதற்குப் பதிலாக, மாதாந்திர வட்டி ஒவ்வொரு மாதமும் தவணை செலுத்த வேண்டிய திகதியில் மட்டுமே பொதுப் பேரேட்டில் இடப்படுகிறது. அதன்படி, வெவ்வேறு கடன் தயாரிப்புகளின் வட்டி வருமானத்தைக் கணக்கிடுவதற்கும், அங்கீகரிப்பதற்கும் வங்கி பல்வேறு கொள்கைகளையும், வழிமுறைகளையும் பயன்படுத்தியுள்ளது என்பது அவதானிக்கப்பட்டது.

- ii) வாடிக்கையாளர் பணம் செலுத்தியதை அடையாளம் கண்டு, கடன்களைத் தீர்ப்பதற்கான ஒரு நடைமுறையை அறிமுகப்படுத்த நிர்வாகம் நடவடிக்கை எடுக்கவில்லை. அடையாளம் காணப்படாத பெறுகைகள் "தொங்கல் பெறுகைகள் கணக்கு என்ற கணக்கில் சேர்க்கப்பட்டு, 2024 திசம்பர் 31 நிலவரப்படி ரூபா.2,178,412 மீதியாக உள்ளடக்கப்பட்டிருந்தது.
- இவை வாடிக்கையாளர்களால் குறிப்புகள் ஏதுமின்றி மூன்றாம் தரப்பு வங்கிகளின் ஊனுஆ. ஊசுஆ இயந்திரங்கள் மூலம் செலுத்தப்பட்டவை ஆகும். இருப்பினும், இதுகுறித்து வாடிக்கையாளர்களுக்கு விழிப்புணர்வு ஏற்படுத்த வங்கி தொடர்ந்து நடவடிக்கை எடுத்து வருகிறது.
- வாடிக்கையாளர்களின் வைப்புத்தொகையை அடையாளம் காண ஒரு நடைமுறையை அறிமுகப்படுத்த நடவடிக்கை எடுக்க வேண்டிய அவசியம் உள்ளது.

1.5.2 முறையற்ற பெறுமதியிடல் அல்லது மதிப்பீடு

கணக்காய்வு விடயம்

முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை

பரிந்துரைகள்

- i) 2024 திசம்பர் 17 ஆம் திகதியிட்ட வங்கியின் காலக்கழிவுக் கொள்கையின்படி பிணையக் கடன்களுக்காக வெளியேற்றுதல்/சட்டரீதியான வழக்குகள் தாக்கல் செய்யப்பட்ட நாளிலிருந்து மூன்றாவது ஆண்டின் முடிவில் பணப்புழக்கம் பெறப்படும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. அதன்படி, 2024 ஆம் ஆண்டில் சட்டரீதியான வழக்குகள் தாக்கல் செய்யப்பட்ட பிணையக் கடன்கள் 2027 ஆம் ஆண்டின் முடிவில் வசூலிக்கப்படும் என்று வங்கி அனுமானித்து, மூன்றாவது ஆண்டின் இறுதியில் காசுப்பாய்ச்சலை கணித்து அதற்கேற்ப மதிப்புக் குறைப்பு ஒதுக்கீட்டைக் கணக்கிட்டுள்ளது. இருப்பினும், காலக்கழிவுக் கணக்கீட்டின் துல்லியத்தை உறுதிப்படுத்த, அத்தகைய காசுப்பாய்ச்சல் மூன்றாவது ஆண்டின் இறுதியில் வசூலிக்கப்படும் என்பதை நிரூபிக்க எந்த ஆதாரங்களும் கிடைக்கவில்லை.
- காலக் கழிவுக் கொள்கை உண்மையான அனுமானங்கள் அல்லது மதிப்பீடுகளின் அடிப்படையில் இருக்க வேண்டும்.

- ii) 1095 நாட்களுக்கு மேல் தவறியுள்ள (DPDs) சில பிணையக் கடன்களுக்கான சட்டப்பூர்வ நிலைமை அமைப்பில் "ஆணையைக் செயல்படுத்த முடியாது" என்று காட்டப்படுகிறது என்பதும் இதனால் இந்தக் கடன்களை வசூலிப்பது கேள்விக்குறியாக உள்ளது என்பதும் அவதானிக்கப்பட்டது. இருப்பினும், இந்தக் கடன்கள் 2027 ஆம் ஆண்டில் (கணக்குகள் தொடங்கப்பட்ட நாளிலிருந்து 3வது ஆண்டின் முடிவில்) தீர்க்கப்படும் என்று வங்கி கருதி, அதற்கேற்ப காசுப்பாய்ச்சலை கணித்துள்ளது. மேற்கண்ட நடைமுறையைப் பின்பற்றி, 2024 திசம்பர் 31 நிலவரப்படி ரூபா.1,194,588 காலக்கழிவு ஒதுக்கீடு கணக்கிடப்பட்டுள்ளது என்பதும், இந்த ஒதுக்கீடு அத்தகைய கடன்களின் மொத்த நிலுவைத் தொகையில் 39 சதவீதம் மட்டுமே என்பதும் அவதானிக்கப்பட்டது.
- 2025 சரிசெய்யப்பட்டது இல் காலக்கழிவுக் கொள்கை உண்மையான அனுமானங்கள் அல்லது மதிப்பீடுகளின் அடிப்படையில் இருக்க வேண்டும்.
- iii) 2023 ஆம் ஆண்டில் தனிப்பட்ட மதிப்புக் குறைப்புக் கணக்கீட்டில் சில கடன்களுக்காகக் கணிக்கப்பட்ட காசுப்பாய்ச்சல் 2024 மற்றும் 2025 ஆம் ஆண்டுகளில் உண்மையில் பெறப்படவில்லை என்ற நிகழ்வுகள் காணப்பட்டன. விவரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன:
- அ) 2023 ஆம் ஆண்டில் காலக்கழிவுக் கணக்கீடு செய்யப்படும்போது, 27 கடன்கள் தொடர்பான ரூபா.76,929,500 காசுப்பாய்ச்சல் 2024 ஆம் ஆண்டில் பெறப்படும் என்று வங்கி எதிர்பார்த்தது. இருப்பினும், 2024 ஆம் ஆண்டில் 3 கடன்கள் தொடர்பான ரூபா.1,651,313 காசுப்பாய்ச்சல் மட்டுமே பெறப்பட்டது, இது கணிக்கப்பட்ட தொகையில் 2.15 சதவீதம் மட்டுமே ஆகும்.
- ஆ) 37 கடன்கள் தொடர்பாக 2024 ஆம் ஆண்டிற்குக் கணிக்கப்பட்ட காசுப்பாய்ச்சல் 80 சதவீதத்திற்கும் மேல் 2024 ஆம் ஆண்டில் உண்மையில் பெறப்படவில்லை.
- இ) 2024 ஆம் ஆண்டிற்கான காலக்கழிவுக்கணக்கீட்டைச் செய்யும் போது, 47 கடன்கள் தொடர்பான மொத்தம் ரூபா.16,983,375 பணப்புழக்கத்தை 2025 சனவரியில் வசூலிக்கப்படும் என்று வங்கி கணித்தது. இருப்பினும், 2025 சனவரி மாதத்தில் ரூபா.2,071,875 அல்லது 12 சதவீதம் மட்டுமே வசூலிக்கப்பட்டது.
- (அ), (ஆ), (இ) தனிப்பட்ட ISCகளுக்கான OE களை நாங்கள் மேம்படுத்தியுள்ளோம். வாடிக்கையாளரின் மொத்த கடன் வெளிப்பாட்டின் அடிப்படையில் ISCகள் பிரிக்கப்படுகின்றன. 2024/12/31 முதல் ரூபா.10 மில்லியனுக்கு மேல் கடன் வெளிப்பாடு உள்ள வாடிக்கையாளர்கள் தனித்தனியாக மதிப்பிடப்படுகிறார்கள். ISCகளிற்கான புறநிலை ஆதாரங்கள் மற்றும் SICR ஆகியவற்றைப் பதிவு செய்வதற்கான வடிவங்களுடன் ஒரு சுற்றறிக்கையின் (GCL/2024/295) பிற்சேர்க்கையை வங்கி 2024 அக்டோபரில் வெளியிட்டது. 2024 அக்டோபர் முதல் கிளைகளிலிருந்து இந்த வடிவத்தில் புறநிலை ஆதாரங்கள் சேகரிக்கப்படுகின்றன, மேலும் அதன் அடிப்படையில்
- காசுப்பாய்ச்சல் மதிப்பீடு உண்மையான அனுமானங்கள் அல்லது மதிப்பீடுகளின் அடிப்படையில் இருக்க வேண்டும்.

ஈ) ஊழியர் சேமலாப நிதிக் கடன்களுக்கான கோரிக்கைகளில் 75 சதவீதம் மட்டுமே 2023 ஆம் ஆண்டிற்காக மத்திய வங்கியிடமிருந்து பெறப்பட்டுள்ளது என்பதும், மீதமுள்ள 25 சதவீதம் 2025 பெப்ரவரி 18 ஆம் திகதி கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட திகதி வரை பெறப்படவில்லை என்பதும் கவனிக்கப்பட்டது. இருப்பினும், ஊழியர் சேமலாப நிதிக் கடன்களுக்கான காசுப்பாய்ச்சலைக் கணக்கும்போது, முழுமையாகக் கோரப்பட்ட தொகையான ரூபா.8.8 மில்லியன் 2025 சனவரி இலும், ரூபா.27.3 மில்லியன் 2025 ஏப்ரல் இலும் பெறப்படும் என்று வங்கி கணித்தது, இது யதார்த்தமற்றதாகத் தெரிகிறது.

காசுப்பாய்ச்சல்கள் பெறப்பட்டுள்ளன. இந்தச் செயல்முறை நெருக்கமாகக் கண்காணிக்கப்படும், மேலும் ஏதேனும் குறைபாடுகள் இருந்தால் தொடர்ந்து சரி செய்யப்படும்.

iv) காலக்கழிவுக் கணக்கீட்டில் பொருளாதார காரணி சரிசெய்தல் (EFA) கணக்கிடும்போது அடிப்படை நிலை, சிறந்த நிலை மற்றும் மோசமான நிலை காட்சிகளில் மாற்றங்கள் செய்யப்பட வேண்டியிருந்தாலும், வங்கி முந்தைய ஆண்டுகளில் பயன்படுத்திய அதே மதிப்புகளைப் பயன்படுத்தியுள்ளது.

அடிப்படை நிலை நிலைமை – 10%
சிறந்த நிலை – 10%
மோசமான நிலை – 80%

இந்த அனுமானங்களை மாற்றுவதற்கு எந்த அடிப்படையும் இல்லை. முந்தைய பொருளாதார நிலைமைகள் குறித்த எதிர்பார்ப்பு இன்னும் மாறாமல் உள்ளது. இருப்பினும், இது 2025 இல் பொருளாதார குறிகாட்டிகளைக் கருத்தில் கொண்டு மாற்றப்படும்.

பொருளாதார காரணி சரிசெய்தல் (EFA) ஆண்டுதோறும் மறுமதிப்பீடு செய்யப்பட்டு, மீண்டும் சரிபார்க்கப்பட வேண்டும்.

1.5.3 வங்கியின் தொடர்ந்து இயங்குதல்

கணக்காய்வு விடயம்

முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை

பரிந்துரைகள்

i) மத்திய வங்கியின் வங்கி மேற்பார்வை பணிப்பாளர், ர்னுகுஊ வங்கியின் தலைவருக்கு 2024 ஆகஸ்ட் 30 திகதியிட்ட கடிதம் இல.02/18/315/0150/001 இன்படி, பின்வரும் காரணங்களால் வங்கியின் நிலைத்தன்மைக்கு முக்கியமான சவால்கள் உள்ளன என்று குறிப்பிட்டுள்ளார்.

அ)வங்கியின் படிப்படியான மற்றும் தொடர்ச்சியான சரிவு மற்றும் அதிகப்படியான அபராத வட்டி திருத்தம்,

ஆ)மூலதனத்தை செலுத்த அல்லது கூடுதல் மூலதனத்தை உயர்த்துவதில்

அ)வங்கியானது 2022/2023 ஆண்டுகளில் முறையே ரூபா.326 மில்லியன் மற்றும் ரூபா.1,302 மில்லியன் என நியாயமான இலாபத்தைப் பதிவு செய்துள்ளது. இந்த இலாபகரமான ஆண்டுகளைத் தவிர, 2024 இல் ரூபா. 190 மில்லியன் இழப்பு மட்டுமே ஏற்பட்டுள்ளது

வங்கியானது CBSL இன் வழிகாட்டுதல்களுக்கு முழுமையாக இணங்குவதை உறுதி செய்ய வேண்டும் மற்றும் இலங்கை மத்திய வங்கி சுட்டிக்காட்டியுள்ள காரணிகளுக்கான தீர்வு நடவடிக்கைகளை செயல்படுத்த வேண்டும்.

உள்ள நிதி நெருக்கடிகள்: சவால்கள்
 இ) மோசமான சொத்துத் தரம்
 ஈ) பொருத்தமான உத்திகளை நோக்கி குழு மற்றும் குழு உப குழுக்களிடமிருந்து போதுமான வழிகாட்டுதல் மற்றும் திசை இல்லாதது,
 உ) திறமையான மற்றும் திறமைவாய்ந்த முக்கிய மேலாண்மை பணியாளர்கள் (KMPs) பற்றாக்குறை மற்றும் முறையான வெற்றிகரமான திட்டமிடல் மற்றும் வங்கியின் செயற்பாடுகளில் பயனுள்ள செயல்பாடு.

நிதி நிலைமை பின்னடைவு

இந்தக் கவலையை ஏற்கவில்லை. 2023 ஆம் ஆண்டில், வங்கியின் மொத்தச் சொத்துக்கள் 7.7% வளர்ந்து, ரூபா. 4,852 மில்லியன் அதிகரித்துள்ளது. வங்கித் துறையின் 5.0% வளர்ச்சியுடன் ஒப்பிடும்போது, HDFC வங்கி 2023 ஆம் ஆண்டில் வங்கித் துறையை விட சிறப்பாகச் செயல்பட்டுள்ளது.

மொத்தச் சொத்துக்கள்

2022 ஆம் ஆண்டு - ரூபா. 62,881 மில்லியன் வளர்ச்சி (0.1%)
 2023 ஆம் ஆண்டு - ரூபா. 67,733 மில்லியன் வளர்ச்சி 8.0%

அதிகமாக விதிக்கப்பட்ட நிலுவைத் தவணை வருமானம்

CBSL வழிகாட்டுதல்களின்படி, நிலுவையில் உள்ள மூலதனம் மற்றும் வட்டிக்கு மேல் ஒரு அபராத வட்டி விகிதத்தை (தற்போது ஆண்டுக்கு 2%) விதிக்க வங்கிக்கு அதிகாரம் உள்ளது. இருப்பினும், நிலுவைத் தவணைப் பகுதிக்கான சராசரி நிலுவைத் தவணை வட்டி விகிதத்தை வங்கி பயன்படுத்தியுள்ளது. எனவே, நிலுவைத் தவணை வட்டி விகிதம் CBSL இன் விதிமுறைகளை விட அதிகமாகவோ அல்லது குறைவாகவோ இருந்துள்ளதுடன் . 01/01/2017 முதல் 31/08/2024 வரையிலான காலகட்டத்தில் அதிகமாக விதிக்கப்பட்ட மற்றும் குறைவாக விதிக்கப்பட்ட தொகைகள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது:

நிலுவைத் தவணை வட்டி - குறைவாக/அதிகமாக விதிக்கப்பட்டது

அதிகமாக விதிக்கப்பட்டது ரூபா. 325.3 மில்லியன்
 குறைவாக விதிக்கப்பட்டது (ரூபா. 166.4 மில்லியன்)
 நிகர வேறுபாடு ரூபா. 129.6 மில்லியன்

2017 - 2024 வரையிலான மொத்த வரிக்குப் பிந்தைய இலாபத்தில் நிகர அதிகமாக விதிக்கப்பட்ட நிலுவைத் தவணை வட்டி வெறும் 3.0% மட்டுமே.

எனவே, (அ) என்றதை நாங்கள் ஏற்கவில்லை.

வருடம்	மூலதன த்தொடை க(ரூபா. மில்லிய ன்)	ஆக க்கு றைந் த சீஏஆ ர் %	உண் மைய ான விகித ம்%
2023	8,253.23	12.50	37.34
2024	7,416.60	12.50	33.97
2025 (30.06.2025 வரையிலும்)	7,592.00	12.50	30.67

ஆ) வங்கியின் மூலதனம் CBSL ஆல் பரிந்துரைக்கப்பட்ட குறைந்தபட்ச மூலதனத் தேவைக்கு மிக அதிகமாகவே உள்ளது

இ) வங்கியின் கடன் தொகுப்பு நன்கு பாதுகாக்கப்பட்டு உள்ளது. தேவையான சட்ட மற்றும் மீட்பு நடவடிக்கைகள் மூலம் செயல்படாத கடன்களை (NPLs) மீட்டெடுக்கும் திறன் வங்கிக்கு உள்ளது. கடந்த 12 மாதங்களில், CBSL கட்டுப்பாடுகள் காரணமாக கடன் புத்தகம் வளரவில்லை. இதன் விளைவாக, விகிதத்தின் வகுக்குஎண் தொடர்ந்து குறைந்து வருவதால், NPL விகிதம் அதிகரித்துள்ளது. இது வங்கியின் சொத்துத் தரத்தைப் பற்றி தவறான விளக்கத்தை அளிக்கிறது. மேலும், நிலுவையில் உள்ள EPF கோரிக்கை நிலுவைத் தொகை 2025 நவம்பர் இல் பெறப்படும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது, இது வங்கியின் சொத்துத் தரத்தை மேலும் மேம்படுத்தும்.

ஈ) குழு மற்றும் அதன் உப-குழுக்கள் அவற்றின் முறையான பணி எல்லைகள் (TORs) இணங்கச் சந்திக்கின்றன, மேலும் பொருத்தமான உத்திகள் செயல்படுத்தப்படுவதை உறுதிசெய்ய போதுமான திசையையும் வழிகாட்டுதலையும் வழங்குகின்றன. குழு மற்றும் உப-

குழுக்கள் வங்கி மற்றும் தொடர்புடைய துறைகளில் நிபுணத்துவம் கொண்ட, தொழில் ரீதியாகத் தகுதிவாய்ந்த மற்றும் திறமையான பணிப்பாளர்களைக் கொண்டுள்ளன.

உ) முக்கிய முகாமைத்துவப் பணியாளர்கள் (KMP) குழுவானது வலுவான நிர்வாகம், ஒழுங்குமுறை இணக்கம் மற்றும் அனைத்து மட்டங்களிலும் சரியான முடிவெடுத்தலை உறுதிப்படுத்தத் தேவையான தகுதிகள், அனுபவம் மற்றும் திறன்களைக் கொண்டுள்ளது. அனைத்து KMP பதவிகளும், கூட்டுறவு மேலாண்மை அமைப்பை மேலும் வலுப்படுத்த, வங்கி அனுபவம் கொண்ட திறமையான மற்றும் தொழில் ரீதியாகத் தகுதிவாய்ந்த அதிகாரிகளைக் கொண்டு நிரப்பப்பட்டுள்ளன. வங்கியின் உத்தி, வாரிசுகளை உள்ளக ரீதியாக உருவாக்குவதோடு தேவைப்படும்போது வெளியில் இருந்தும் ஆட்களை ஆட்சேர்ப்பு செய்வதாகும்.

ii) குறிப்பிடப்பட்டுள்ள அதே

கடிதத்தின்படி, ஆளும் குழு வங்கியைக் கீழ்க்கண்டவற்றை கட்டுப்படுத்துமாறு அறிவுறுத்தியுள்ளது:

அ) பிணைக் கடன்கள் வழங்குதல், ஊழியர் சேமலாப நிதிக் கடன்கள் உட்பட, மற்றும் வைப்புக்களை தற்போதைய அளவை விட அதிகரித்தல் ஆகியவற்றிலிருந்து தடை.

ஆ) கிளைகளை இடமாற்றம் செய்தல், நிர்வாகச் சலுகைகளை அதிகரித்தல், அவசரம் அல்லாத மற்றும் அத்தியாவசியமற்ற செலவினங்களைச் செய்தல், அசையும் மற்றும் அசையாத சொத்துக்களை வாங்குதல், எந்தவொரு தரப்பினருடனும் புதிய ஒப்பந்தங்களில் நுழைதல், புதிய ஊழியர்களை ஆட்சேர்ப்பு செய்தல் மற்றும் போனஸ் அல்லது கருணைத் தொகை

ii)

அ) ஊழியர் சேமலாப நிதியக் கடன்கள் மீதான கட்டுப்பாடுகள் நீக்கப்பட்டுள்ளன, மற்றும் தொழிலாளர் திணைக்களத்திடம் இருந்து அனுமதி கிடைத்தவுடன் புதிய கடன்கள் வழங்கப்படும்; இந்த அனுமதி 2025 நவம்பர் இல் கிடைக்கும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.

ஆ) வங்கி மேற்பார்வை இயக்குநரால் வழங்கப்பட்ட 30.08.2024 திகதியிட்ட கடிதத்தின் மூலம் விதிக்கப்பட்ட CBSL கட்டுப்பாடுகளை வங்கி முழுமையாகப் பின்பற்றியுள்ளது.

தொடர்பான செலவினங்கள்
அல்லது ஏற்பாடுகளை நிறுத்தி
வைத்தல்.

1.6 பெறவேண்டிய மற்றும் செலுத்த வேண்டிய கணக்குகள்

1.6.1 பெற வேண்டியவைகள்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
(i) உள்ளகமுறைமை கட்டுப்பாட்டு கணக்கு முக்கிய வங்கி அமைப்பு (CBS) மற்றும் கடன் முகாமைத்துவ முறைமை (LMS) ஆகிய இரண்டு அமைப்புகளுக்கு இடையிலான “உள்ளக முறைமை கட்டுப்பாட்டு கணக்கு” எனப்படும் கணக்கில், மற்ற சொத்துக்களின் கீழ் இணக்கஞ்செய்யப்படாத தொகை ரூபா. 12,866,471 சேர்க்கப்பட்டுள்ளது. மேலும், அதற்கான இணக்கம் சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை.	இது, வெவ்வேறு முறைமைகள் வெவ்வேறு நேரங்களில் இயங்குவதால் ஏற்பட்டதாகும். முக்கிய அமைப்பு செயல்படுத்தப்பட்டால் இந்தச் சிக்கலைத் தீர்க்க முடியும்.	இரண்டு உள்ளகமுறைமை கட்டுப்பாட்டு கணக்குகளின் முழுமையான இணக்கத்தை மேற்கொள்ள வேண்டும் மற்றும் வேறுபாட்டிற்கான சரியான மூலத்தைக் கண்டறிய வேண்டும்

1.6.2 செலுத்த வேண்டியவைகள்

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை	பரிந்துரைகள்
(i) உரிமை கோரப்படாத வைப்புக்கள் அடகு வைக்கப்பட்ட பொருட்களை ஏலம் எடுத்த பிறகு, வாடிக்கையாளர்களுக்குச் செலுத்த வேண்டிய ரூபா. 1,538,713 என்ற மேலதிகத் தொகை, 3 ஆண்டுகளுக்கும் மேலாகியும் வாடிக்கையாளர்களின் சேமிப்புக் கணக்குகளுக்கு மாற்றப்படாமலோ அல்லது வாடிக்கையாளர்களுக்குச் செலுத்தப்படாமலோ உரிமை கோரப்படாத வைப்புக்கணக்கில் 2024 திசம்பர் 31 நிலவரப்படி சேர்க்கப்பட்டுள்ளது.	வங்கி பலமுறை வாடிக்கையாளர்களைத் தொடர்புகொள்ள முயன்றது, ஆனால் அவர்கள் பதிலளிக்கவில்லை, எனவே இந்தத் தொகைகள் உரிமை கோரப்படாத கணக்கிற்கு மாற்றப்பட்டன.	உரிமை கோரப்படாத வைப்புத் தொகைகளைச் சம்பந்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களுக்குச் செலுத்த நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.
(ii) வழங்கப்படாத பங்குலாபம் 2009 ஆம் ஆண்டு முதல் 2022 ஆம் ஆண்டு வரையிலான காலப்பகுதியில் பங்குதாரர்களால் பெறப்படாத ரூபா. 4,422,075 என்ற திரட்டப்பட்ட பங்குலாபத்தை தீர்வு செய்ய நடவடிக்கை எடுக்கப்படவில்லை.	இந்த பங்குலாபத்தொகைகள் செலுத்தப்பட்டுவிட்டன, ஆனால் இன்னும் சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை.	பெறப்படாத பங்குலாபத்தொகையைப் பங்குதாரர்களுக்குச் செலுத்த நடவடிக்கை எடுக்கப்பட வேண்டும்.

(iii) அதிகமாக விதிக்கப்பட்ட அபராத வட்டி செலுத்தப்பட வேண்டிய நிலுவை

EPF கடன் வாடிக்கையாளர்களிடமிருந்து வங்கியால் அதிகமாக விதிக்கப்பட்ட அபராத வட்டித் தொகை ரூபா. 12,057,902 ஆனது, கடன் நிலுவைத் தொகைகள் முழுமையாகத் தீர்க்கப்பட்டதால், வாடிக்கையாளர்களுக்குத் திருப்பிச் செலுத்தப்படவில்லை. இந்த நிலுவைத் தொகையை வாடிக்கையாளர்களுக்குச் செலுத்த வங்கி நியாயமான நடவடிக்கைகளை எடுக்கவில்லை.

இதில் ஒரு பகுதி மீதமுள்ள அதிகமாக ஏற்கனவே விதிக்கப்பட்ட அபராத வாடிக்கையாளர்களுக்குத் வட்டி நிலுவைத் தீர்வு செய்யப்பட்டுள்ளது. தொகையை மீதமுள்ளவை தீர்வு செய்ய வாடிக்கையாளர்களுக்குச் செயலாக்கத்தில் உள்ளன. செலுத்த நடவடிக்கை இருப்பினும், எடுக்கப்பட வேண்டும். வாடிக்கையாளர்கள் கொடுக்கப்பட்ட கடிதங்களுக்குப் பதிலளிப்பதில்லை.

1.6.3 முற்பணைகள்

கணக்காய்வு விடயம்

முகாமைத்துவத்தின் கருத்துரை

பரிந்துரைகள்

i) கடன் மற்றும் முற்பணைகள்

அ) 2024 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி கடன் மற்றும் முற்பணைகளின் மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா.43,226 மில்லியன் ஆகும், முந்தைய ஆண்டில் இது ரூபா.43,621 மில்லியன் ஆக இருந்தது அதேபோல், நிலை 3 கடன்களின் நிலுவைத் தொகை 2024 இறுதிக்குள் ரூபா. 21,029 மில்லியன் ஆக இருந்தது, இது முந்தைய ஆண்டின் நிலை 3 கடன்களின் நிலுவைத் தொகையான ரூபா. 18,948 மில்லியன்-ஐ விட ரூபா. 2,081 மில்லியன் அதிகரிப்பைக் காட்டுகிறது. மேலும், 2024 திசம்பர் 31 நிலவரப்படி நிலை 3 கடன்களுக்காக ரூபா. 2,595 மில்லியன் தொகையானது காலக்கழிவு ஏற்பாடாக ஒதுக்கப்பட்டுள்ளது, இது முந்தைய ஆண்டில் ஒதுக்கப்பட்ட ரூபா. 2,047.5 மில்லியன்-ஐ விட 26.7 சதவீதம் அதிகரிப்பைக் காட்டுகிறது.

அ), ஆ) மற்றும் இ) கடன் தரத்தின் சீரழிவுக்கான அடிப்படைக் காரண பகுப்பாய்வு உருவாக்கப்பட்டு, காலக்கெடுவுடன் கூடிய செயல் திட்டம் BIRMCக்கு சமர்ப்பிக்கப்பட்டுள்ளது. தரமான கடன்களை வழங்குவது குறித்து சம்பந்தப்பட்ட ஊழியர்களுக்குப் பல பயிற்சித் திட்டங்கள் நடத்தப்பட்டுள்ளன. புதிய கடன் வழங்கலை மேம்படுத்துவதற்காக, குழுவால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட அடிப்படை கடன் மற்றும் பிணையத் தரநிலை உருவாக்கப்பட்டுள்ளது. மேலும், கடன் வழங்கல் அளவுகோல்களில் கடன் தரத்தை மேம்படுத்த திருத்தங்கள் செய்யப்பட்டுள்ளன. EPF கடன்களின் சார்புநிலையைக் குறைக்கவும், கடன் தரத்தை மேம்படுத்தவும் EPFக்கு பங்களிக்காத உறுப்பினர்களுக்கும் கடன்கள் வழங்கப்பட்டுள்ளன. நிறுவன மற்றும் SME கடன் அங்கீகார செயல்பாடுகள் மையப்படுத்தப்பட்டுள்ளன 2020 க்குப் பிறகு வழங்கப்பட்ட கடன்களின் தரத்தில் குறிப்பிடத்தக்க முன்னேற்றம் உள்ளது, ஏனெனில் கடன்

- வங்கியின் சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்களின் படி தகுதியான வாடிக்கையாளர்களுக்குக் கடன் மற்றும் முற்பணைகளை வழங்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.
- எதிர்காலத் தவறுகளைக் குறைக்க, கடுமையான கண்காணிப்பு மற்றும் பின்தொடர்தல் வழிமுறைகளை செயல்படுத்த வேண்டும்.
- வங்கியின் மீட்பு முயற்சிகளைத் துரிதப்படுத்த வேண்டும்.

ஆ) வங்கியின் கடன் முகாமைத்துவ அமைப்பின்படி (LMS) வங்கி ஆறு தயாரிப்பு வகைகளின் கீழ் கடன்களை வழங்கியுள்ளது. ஒவ்வொரு தயாரிப்பு வகையின் கீழ் உள்ள மொத்த நிலுவைத் தொகைகள் மற்றும் 90 நாட்கள் நிலுவையில் உள்ள நிலுவைகள் 2024 திசம்பர் 31 நிலவரப்படி கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

கடன் தயாரிப்பு வகை	90 நாட்கள் நிலுவையில் உள்ள நிலை (31.12.2024 நிலவர்ப்பு) (ரூபா. மில்லியன்)	மொத்த நிலுவைத் தொகை (மூலதன நிலுவை வட்டி + பிற கட்டணங்கள்) (ரூபா. மில்லியன்)	NPL விகிதம் %
ஈபீஎவ்	16,381	21,852	75
பிணையாளர்	2,419	6,023	40
பிணைக்கடன்	4,646	13,379	35
குத்தகை	106	604	18
காசு மீள்	17	2,679	1
தங்கம்	11	1,362	1
	23,582	45,899	

இ). கடந்த 5 ஆண்டுகளில் மொத்தக் கடன் மற்றும் முற்பணங்களில் நிலை 3 கடன்களின் விகிதம் மற்றும் வங்கியின் மொத்த மதிப்பிழப்பு பாதுகாப்பு விகிதத்தை பின்வரும் அட்டவணை காட்டுகிறது. அதன்படி, வங்கியின் நிலை 3 கடன் விகிதம் கடந்த 5 ஆண்டுகளில் அதிகரித்துள்ளது என்று காணப்படுகிறது.

வருடங்கள்	2024	2023	2022	2021	2020
மொத்தக் கடன் மற்றும் முன்பணங்களில் நிலை 3 கடன்களின் சதவீதம் (%)					
* மொத்த காலக்கழிவுப் பாதுகாப்பு விகிதம்	9.91	9.07	8.81	8.81	10.19

* பயன்படுத்தப்படாத கடனுக்கான பகுதியை உள்ளடக்கியது.

ஈ)கடன் முகாமைத்துவ அமைப்பின்படி (LMS), 2024 ஆம் ஆண்டில் ரூபா. 8,718,177,274 மதிப்புள்ள 16,754 கடன்களை வங்கி வழங்கியுள்ளது. இந்தக் கடன்களில், மீளாய்வாண்டில் 1,757 கடன்கள் 90 நாட்கள் நிலுவையில் உள்ள நிலை என வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளதுடன் 2024 இறுதிக்குள் அவற்றின் வழங்கப்பட்ட தொகையும் மொத்த நிலுவைத் தொகையும் முறையே ரூபா.

அளவுகோல்கள்/செயல்முறைகள் மேம்படுத்தப்பட்டுள்ளன. 2020-க்குப் பிறகு வழங்கப்பட்ட கடன்களுக்கான EPF தவிர்த்த NPL விகிதம் 7% க்கும் குறைவாகவே பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது.

(EPF தவிர்த்த கடன் தொகுப்பில் 56% கடன்கள் 2020 க்குப் பிறகு வழங்கப்பட்டவை ஆகும்). பிற்சேர்க்கை 7/CR. மேலும், பின்வரும் அறவீடு தொடர்பான நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட்டுள்ளன:

1. நீண்ட காலமாக நிலுவையில் உள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கு எதிராக சட்ட நடவடிக்கைகள் தொடங்கப்பட்டுள்ளன. வங்கி நீண்ட காலமாக நிலுவையில் உள்ள வாடிக்கையாளர்களுக்கு எதிராக 696 நீதிமன்ற வழக்குகளைத் தாக்கல் செய்துள்ளது.

2. நடப்புக் கட்டணங்களை வசூலிப்பதில் அதிக கவனம் செலுத்தப்படுகிறது. இதன் விளைவாக, வசூல் ஆண்டுக்கு ஆண்டு ரூபா. 265 மில்லியனால் அதிகரித்துள்ளது (2023 எதிராக 2024). NPL அசல் ஆண்டுக்கு ஆண்டு ரூபா. 202 மில்லியன் குறைந்துள்ளது (2023 எதிராக 2024).

3. கடன் பெறுபவரின் நலன்களைப் பாதுகாக்க EPF நிலுவைத் தொகையை வசூலிக்க குறிப்பாக கவனம் செலுத்தப்பட்டுள்ளது. EPF கடன் வசூல் ஆண்டுக்கு ஆண்டு ரூபா.559 மில்லியனால் அதிகரித்துள்ளது (2023 எதிராக 2024). இருப்பினும், EPF பிணைக் கடன்களின் கடன் செயல்முறையை வலுப்படுத்திய போதிலும், EPF பிணைக் கடன்களில் NPL குறைப்பு மிகவும் குறைவாகவே உள்ளது என்று அவதானிக்கப்பட்டுள்ளது. இது முக்கியமாக கடன் வாங்குபவரின் நோக்கப்பூர்வமான

1,346,820,199 மற்றும் ரூபா. 1,457,209,600 தவறுதலால் ஆகும்.
என்று பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது.

இது வங்கியின் வணிக மாதிரி காரணமாகும். ECL என்பது வணிக மாதிரியின்படி பெறப்பட்ட ஏற்பாடாகும்.

ii) உயர் 10 செயல்படாத கடன்கள்

2024 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி, வங்கியின் மொத்த கடன் தொகுப்பில் 31 சதவீதம் பிணைக் கடன்களை கொண்டுள்ளது. வங்கியின் கடன் முகாமைத்துவ அமைப்பின்படி, உயர் 10 செயல்படாத கடன்கள் (90 நாட்களுக்கும் மேல் நிலுவையில் உள்ள நிலை) அனைத்தும் பிணைக் கடன் வகையைச் சேர்ந்தவை

இந்த உயர் 10 NPLகளின் மொத்த நிலுவைத் தொகையில், ரூபா. 795.9 மில்லியன் என்ற குறிப்பிடத்தக்க வெளிப்பாடு ஒரே குழுமத்தில் (Daya Group (Pvt) Ltd) உள்ள இரண்டு நிறுவனங்களுடன் தொடர்புடையது என்று காணப்பட்டது. விவரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன:

	வாடிக்கையாளர்	'வழங்க ப்பட்ட தொகை (ரூபா. மில்லிய ன்)	மொத் த நிலுவை வத் தொகை (ரூபா. மில்லி யன்) '
1	ஓலிம்பஸ் கன்ஸ்ட்ரக்ஷன்ஸ் (பிரைவேட்) லிமிட்டெட்	250	337.8
2	பிம்புத் பைனான்ஸ் பிஎல்சி - 1	350	397.3
	-2	42	60.8
3	அரசு அபிவிருத்தி மற்றும் நிர்மாணக் கூட்டுத்தாபனம்.	84	34.7
4	நெமோ கணக்கின் மீதான எஸ்ஈசீ	62	87.1
5	ஆர்கெ முகந்திருமகே சமில் ரன்திக	50	111.2
6	மாடம்பே மில் (பிரைவேட்) லிமிட்டெட்	49.9	51.1

7	கடுப்பித்தி சஞ்சய -1	நுவான்	30	61.9
			- 12.5	12.2
		2		
8	னொமிக் இன்டனெஷனல் லிமிடட்		25	32.7
9	தினேஸ் 1	சம்பத்	24.5	34.3
			10.1	12.2
		2		
10	செத்மா லங்கா (பிரைவேட்) லிமிட்டெட்	டிரேடிங்	20	40.4

(iii) 10 செயல்படாத உயர் கடன்கள் உள்ளடங்காக வங்கியின் செயல்படாத கடன்கள் மற்றும் முற்பணங்கள் தொடர்பான கணக்காய்வு அவதானிப்புகள் கீழே தரப்பட்டுள்ளன.

அ) ஒலிம்பஸ் கன்ஸ்ட்ரக்ஷன்ஸ் (பிரைவேட்) லிமிட்டெட்

இது சனவரி 2014-இல் இணைக்கப்பட்ட ஒரு தனியார் வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்பு நிறுவனமாகும். இது நெடுஞ்சாலை மற்றும் கட்டிட கட்டுமானங்கள், கனரக ஸ்ரீல் தயாரிப்புகள், மின் நிறுவல்கள், பாலம் மற்றும் நீர் வழங்கல் வடிகால், புயல் நீர் வடிகால் போன்றவற்றில் ஈடுபட்டுள்ளது. இது வரையறுக்கப்பட்ட தயா குழுமத்தின் (தனியார்) துணை நிறுவனமாகும்.

இந்த நிறுவனம் தொழிற்பாட்டு மூலதனத் தேவைக்காக ஒரு நிலத்தைத் பிணையமாக வைத்து ரூபா. 350 மில்லியன் கடன் வசதியைக் கோரியது.

இந்த கடன் வசதி 2019 யூன் 07 அன்று நடைபெற்ற ஒரு சிறப்பு சபைக் கூட்டத்தில் அங்கீகரிக்கப்பட்டது (சபை ஆவணம் இல. 01/SPL/06/2019). அந்தக் கூட்டத்தில், சபை "உள் மதிப்பீட்டு அதிகாரி, மதிப்பீட்டிற்கான மண்ணின் அளவைக் குறிப்பிட முடியாது என்று தெரிவித்ததால், உள் மதிப்பீட்டு அறிக்கை நிலுவையில் உள்ளது" என்று குறிப்பிட்டது. இருப்பினும், ஒரு தனியார் மதிப்பீட்டு அதிகாரி வழங்கிய ரூபா. 993 மில்லியன் மதிப்பிடப்பட்ட மண் வருமானம் உட்பட, பிணையமாக வைக்கப்பட்ட நிலத்தின் மதிப்பீடு ரூபா. 1 பில்லியனைக் கருத்தில் கொண்டு கடன் அங்கீகரிக்கப்பட்டது.

ர்னுகுஊ வங்கி இந்த வழக்கை இரண்டு இயக்குநர்களுக்கு எதிராகத் தாக்கல் செய்தது. வழக்கு இல. CHC 14/22ஆசு - முதல் மற்றும் இரண்டாம் பிரதிவாதிகளுக்கு எதிராக 04/11/2025 அன்று ஒருதரப்புத் தீர்ப்பு வழங்கப்பட்டது. தொடர்ந்து, வங்கி 2023 திசம்பர், 2024 யூன், 2024 நவம்பர் மற்றும் 2025 மார்ச் ஆகிய மாதங்களில் செய்தித்தாள்களில் சொத்தை விற்க விளம்பரம் செய்தது. ஆனால் இந்தச் சொத்துக்கு எந்த விலைமனு கோரலும் வரவில்லை. இந்தச் சொத்தை விற்க வங்கி தொடர்ந்து சாத்தியக்கூறுகளை ஆராய்ந்து வருகிறது.

- வாடிக்கையாளரின் நியாயம் மற்றும் கடன் செலுத்தும் தன்மை போன்றவற்றை மேம்படுத்துவதன் மூலம் வங்கியின் சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்களின் படி தகுதியான வாடிக்கையாளர்களுக்குக் கடன் மற்றும் முன்பணங்களை வழங்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.
- எதிர்காலத் தவறுகளைக் குறைக்க, கடுமையான கண்காணிப்பு மற்றும் பின்தொடர்தல் வழிமுறைகளை செயல்படுத்த வேண்டும்.
- வங்கியின் மீட்பு

முயற்சிகளைத்
துரிதப்படுத்த
வேண்டும்.

பின்னர், உள் மதிப்பீட்டு அதிகாரி 2019யூன் 7 அன்று தனது அறிக்கையைச் சமர்ப்பித்தபோது, மண் வருமானத்தைச் சேர்க்காமல், அதன் மதிப்பு ரூ. 72 மில்லியன் (FSV) என்று மட்டுமே இருந்தது. மேலும், பிணையமாக வைக்கப்பட்ட சொத்துக்களை மதிப்பிடும்போது, அருவச் சொத்து மதிப்பைச் சேர்க்க வேண்டாம் என்று அவர் ஆரம்பத்திலிருந்தே பரிந்துரைத்தார் என்று அவதானிக்கப்பட்டது.

அதன்படி, வங்கி 2019 யூலை 8 மற்றும் 2019 அக்டோபர் 28 ஆகிய திகதிகளில் அந்த நிறுவனத்திற்கு முறையே ரூபா. 100 மில்லியன் மற்றும் ரூபா. 150 மில்லியன் மதிப்புள்ள கடன் வசதிகளை வழங்கியது. கடன் வழங்கப்பட்ட ஆறு மாதங்களுக்குப் பிறகு 2020 சனவரி 07 அன்று, அது செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டது. மேலும், கடன் வழங்கப்பட்ட நேரத்தில் வங்கியுடன் செய்துகொண்ட சிறப்பு ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நிபந்தனைகளுக்கு வாடிக்கையாளர் இணங்கத் தவறினார்.

அதைத் தொடர்ந்து, பாராட் அதிகாரங்களைப் பயன்படுத்துவதற்காக 2020 நவம்பர் 30 அன்று சபைத் தீர்மானம் நிறைவேற்றப்பட்டது, மேலும் 2021 மார்ச் 24 அன்று நடைபெற்ற பொது ஏலத்தில் பிணையச் சொத்து வங்கியால் ஆட்கொள்ளப்பட்டது.

மேலும், வங்கி அந்த நிலத்தை இரண்டு முறை செய்தித்தாள்களில் விற்க விளம்பரம் செய்தது (2021 யூன் 22 மற்றும் 2022 நவம்பர் 18), ஆனால் ரூபா. 44 மில்லியன் மட்டுமே ஒரு விலைமனு கோரல் பெறப்பட்டது. இருப்பினும், விலைமனாக் குழு சொத்தை விற்க மறுத்துவிட்டது.

வங்கியின் கடன் முறைமையின்படி, 2024 திசம்பர் 31 நிலவரப்படி மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா.337,817,367 ஆகும். (இதில் மொத்த மூலதனம் ரூபா. 249,717,321, வட்டி நிலுவை ரூபா. 51,893,845, தவணை கடந்த நிலுவை ரூபா. 33,732,161 மற்றும் கட்டணங்கள் ரூபா. 2,474,039 ஆகியவை அடங்கும்). இறுதியாக, வங்கி சட்ட நடவடிக்கை எடுத்து, 2023 திசெம்பர் 15 அன்று கடன் வாங்கிய நிறுவனம் மற்றும் இரண்டு இயக்குநர்களுக்குக் கோரிக்கை கடிதம் அனுப்பியது.

ஆ) பிம்புத் பைனான்ஸ் பிஎல்சி

பிம்புத் பைனான்ஸ் பிஎல்சி 2007 யூலை 27 அன்றுப் பட்டியலிடப்பட்ட பொது வரையறுக்கப்பட்ட பொறுப்பு நிறுவனமாக இணைக்கப்பட்டதுடன், நுண் நிதியியல் நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டுள்ளது. இது வரையறுக்கப்பட்ட தயா குழுமத்தின் (தனியார்) துணை நிறுவனமாகும்.

மூன்று இயக்குநர்களின் கருத்து வேறுபாட்டைக் கருத்தில் கொள்ளாமல், 2018 மே 09 அன்று நடைபெற்ற அதன் கூட்டத்தில் சபை பிம்புத் பைனான்ஸ் பிஎல்சி ரூபா.350 மில்லியன் கடனை அங்கீகரித்தது. ரூபா. 525 மில்லியன் மதிப்புள்ள செயலில் உள்ள கடன் தொகுப்பின் மீதான பிணைப் பத்திரம் மற்றும் தயா குழுமத்தின் தலைமைக் கம்பனி) கூட்டு நிறுவன உத்தரவாதம் ஆகியவற்றை பிணையமாக ஏற்றுக்கொண்டு, பிம்புத் பைனான்ஸ் பிஎல்சி இன் தொழிற்பாட்டு மூலதனத் தேவைகளுக்காக 2018 இல் கடன் வழங்கப்பட்டது. இந்தக் கடன் 2020 ஆம் ஆண்டில் சபையின் அனுமதிகள் மூலம் இரண்டு முறை மறுதிட்டமிடப்பட்டது இந்தக் கடன் 2022 யூன் 29 அன்று செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டது.

வங்கி 2021 நவம்பர் 19 அன்று 2 ஆண்டுகள் காலத்திற்கு ரூபா. 42,038,971 மதிப்புள்ள மற்றொரு கடனை வழங்கியது, இது 2022 ஒக்டோபர் 28 அன்று செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டது.

பிம்புத் பைனான்ஸ் பிஎல்சிஇன் பிட்ச் தரவரிசை முக்கியமாக பலவீனமான மூலதனமயமாக்கல், திரவ ஆபத்து மற்றும் சொத்துத் தரத்தில் கடுமையான சரிவு போன்ற காரணிகளைக் கருத்தில் கொண்டு, "BB (lka)" இலிருந்து "CC (lka)" ஆகத் தரமிறக்கப்பட்டது, மேலும் நிறுவனத்தின் உரிமம் 2023 செப்டம்பர் 1 அன்று இலங்கை மத்திய வங்கியால் இரத்து செய்யப்பட்டது.

2024 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி முதல் கடனின் மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா. 397,350,561 (இதில் மூலதன நிலுவை ரூபா. 246,899,661, வட்டி நிலுவை ரூபா. 70,695,995, தவணை கடந்த நிலுவை ரூபா. 75,754,539 மற்றும் பிற கட்டணங்கள் ரூபா.

திகதிகள் உட்பட எடுத்த நடவடிக்கைகள்

i. **ஊர்ஊர் 41/24 Co (முடக்கும் வழக்கு)**- - பிம்புத் பைனான்ஸ் பிஎல்சிஐ முடக்குவதற்காக HDFC வங்கியால் தாக்கல் செய்யப்பட்ட வழக்கு. 07/11/2025 அன்று எழுத்துப்பூர்வ சமர்ப்பிப்பு - HDFC க்கு சாதகமாக முடக்கும் உத்தரவு வழங்கப்பட்டுள்ளது.

அதன்பிறகு பிரதிவாதி உச்ச நீதிமன்றத்தில் மேல்முறையீடு செய்தார்.

ii. **SC/HCLA/12/25 (உச்ச நீதிமன்ற மேல்முறையீட்டு வழக்கு)**-10.11.2025- ஆதரவளிக்க உள்ளது.

iii. **CHC (Civil)-17/25Co (தனிப்பட்ட உத்தரவாததாரர் வழக்கு)**

உத்தரவாததாரர்களுக்காக HDFC வங்கி மற்றொரு வழக்கை தாக்கல் செய்தது. 28/01/2026 அன்று முன் விசாரணைக்கு வரவுள்ளது.

சமீபத்திய முன்னேற்றங்கள்: இதற்கிடையில்,

இயக்குநர் தயாகமகே 04/09/2025 அன்று நிர்வாகத்தை சந்தித்து ஒரு தீர்வுத் திட்டத்தை முன்மொழிந்தார். அது சபையிடம் சமர்ப்பிக்கப்பட்டது, மேலும் முன்மொழியப்பட்ட தீர்வுத் திட்டம் ஏற்றுக்கொள்ள முடியாதது என்று நிர்வாகம் சபையை நம்பவைத்தது.பின்னர் திரு. தயாகமகே தனது புதிய முன்மொழிவு குறித்து சபையின் பரிந்துரையைக் கேட்டார். ஏற்றுக்கொள்ளக்கூடிய தீர்வுத் திட்டத்தைப் பெறுவதற்கான சாத்தியக்கூறுகளைப் பார்ப்பதற்காக ஒரு கலந்துரையாடல் ஏற்பாடு செய்யப்படும் என்று நிர்வாகம்

- வங்கியின் சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்களின் படி தகுதியான வாடிக்கையாளர்களுக்குக் கடன் மற்றும் முன்பணங்களை வழங்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.
- எதிர்காலத் தவறுகளைக் குறைக்க, கடுமையான கண்காணிப்பு மற்றும் பின்தொடர்தல் வழிமுறைகளை செயல்படுத்த வேண்டும்.
- வங்கியின் மீட்பு முயற்சிகளைத் துரிதப்படுத்த வேண்டும்.

4,000,365 மற்றும் இரண்டாவது கடனின் மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா. 60,821,667 (இதில் மூலதன நிலுவை ரூபா. 42,038,971, வட்டி நிலுவை ரூபா. 5,832,980, தவணை கடந்த நிலுவை ரூபா. 12,949,666 மற்றும் பிற கட்டணங்கள் ரூபா. 50 ஆகியவை அடங்கும்).

மூல நிறுவனமான தயா குழுமத்திற்கு (பிரைவேட்) லிமிடெட்-க்கு எதிராக வங்கி சட்ட நடவடிக்கைகளை எடுத்தது. நிறுவனத்தை திரவமாக்குவதற்காக மற்றொரு வழக்கு தாக்கல் செய்யப்பட்டது, மேலும் 2025 பெப்ரவரி 14 அன்று திரவமாக்குவதற்கான உத்தரவு வழங்கப்பட்டது. பிம்புத் பைனான்ஸ் பிஎல்சி திரவமாக்குவதற்கான உத்தரவுக்கு எதிராக மேல்முறையீட்டு நீதிமன்றத்தில் ஒரு வழக்கை தாக்கல் செய்தது.

அவருக்குத் தெரிவித்தது.

இ) அரச அபிவிருத்தி மற்றும் நிர்மாணக் கூட்டுத்தாபனம்.

அரச அபிவிருத்தி மற்றும் நிர்மாணக் கூட்டுத்தாபனம் (SD & CC) 1957 ஆம் ஆண்டின் 49 ஆம் இலக்க அரச தொழில் கூட்டுத்தாபனச் சட்டத்தின் கீழ் 1971 அக்டோபர் 1 அன்று ஒரு பொறியியல் நிறுவனமாக இணைக்கப்பட்டதுடன், தற்போது வீடமைப்பு மற்றும் நிர்மாண அமைச்சின் கீழ் உள்ளது. இந்த கூட்டுத்தாபனம் நாட்டின் உட்கட்டமைப்பு வசதிகளை மேம்படுத்துதல், பாலங்களை திட்டமிடுதல், வடிவமைத்தல் மற்றும் கட்டுதல் போன்ற நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டுள்ளது.

அம்பாந்தோட்டை மாவட்டத்தில் "நாகமு புரவர செயற்திட்டத்தின்" கீழ் 23 பாலங்களைக் கட்டுவது தொடர்பான தொழிற்பு மூலதனத் தேவைக்கு நிதியளிக்கும் நோக்குடன் ரூபா. 200 மில்லியன் கடன் வசதியை வழங்க வங்கி திட்டமிட்டது. இந்த முடிவு 2019 மார்ச் 26 அன்று நடைபெற்ற கடன் குழு கூட்டத்தில் அங்கீகரிக்கப்பட்டது. இருப்பினும், இடர் முகாமையாளரின் கண்ணோட்டத்தின்படி, இடர் பகுப்பாய்வு அறிக்கையின்படி அதிக இடர் பிரிவின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்டதால், இந்த கடன் வசதியை வழங்க அவர் பரிந்துரைக்கவில்லை.

ஆயினும் கூட, பல நிபந்தனைகளை விதித்து, 2019 மார்ச் 28 அன்று இயக்குநர்கள் குழுவின் அனுமதி வழங்கப்பட்டது.

பின்னர், திருத்தப்பட்ட கடன் தொகை

அரசாங்கத்தின் கட்டுப்பாடுகள் காரணமாக பாராட் நடவடிக்கைகள் செப்டம்பர் 2025 வரை நிறுத்தி வைக்கப்பட்டது. இருப்பினும், SD & CC ஆனது SD & CC இன் மற்றொரு சொத்தை விற்பதற்கும், HDFC மற்றும் மக்கள் வங்கி கடன்களைத் தீர்ப்பதற்கும் அமைச்சரவை அனுமதி பெறப்பட்டுள்ளதாக எங்களிடம் தெரிவித்தது. மேலும், விற்பனைச் செயல்முறைக்கு 6 மாத கால அவகாசத்தைக் கோரியுள்ளது.

- வங்கியின் நிறுவப்பட்ட சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்களின்படி தகுதியான வாடிக்கையாளர்களுக்குக் கடன் மற்றும் முன்பணங்களை வழங்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.
- கடன் வழங்குவதற்கு முன் இடர் மதிப்பீட்டுச் செயல்முறை வலுப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
- எதிர்காலத் தவறுகளைக் குறைக்க, கடுமையான கண்காணிப்பு மற்றும் பின்தொடர்தல் வழிமுறைகளை

மற்றும் இடர் பிணைய மதிப்பில் விதிக்கப்பட்ட 60 சதவீத வரம்பு மற்றும் தேசிய வீடமைப்பு அபிவிருத்தி அதிகார சபையுடன் (NHDA) ஒரு முத்தரப்பு ஒப்பந்தம் மூலம் வழங்கப்பட்ட கூடுதல் பிணையம் காரணமாக, கடன் குழு 2019 மே 8 அன்று நடைபெற்ற கூட்டத்தில் திருத்தப்பட்ட கடன் தொகையான ரூபா. 85 மில்லியனைக் கருத்தில் கொண்டது. இருப்பினும், இடர் முகாமையாளர் தரத்தின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்டதால் ஏற்படும் குறிப்பிடத்தக்க ஆபத்து காரணமாக, கடன் வழங்குவதற்கான பரிந்துரையிலிருந்து விலகிவிட்டார்.

மேலும், 2019 மே 13 அன்று தொடர்புடைய தரப்பினரின் பரிவர்த்தனை கண்காணிப்பு குழுவால் கடன் வசதி அங்கீகரிக்கப்பட்டது. இறுதியாக, சபை 2019 மே 16 அன்று நடைபெற்ற கூட்டத்தில் ரூ. 85 மில்லியன் கடன் வசதியை அங்கீகரித்தது. மொத்தக் கடன் தொகை 2019 யூன் 6 முதல் 2019 யூலை 4 வரையிலான குறுகிய காலப்பகுதியில் 5 சந்தர்ப்பங்களில் விநியோகிக்கப்பட்டது.

கோரிக்கையின் பேரில், 2019 அக்டோபர் 21 அன்று நடைபெற்ற சபைக் கூட்டத்தில் இந்தக் கடனை மேலும் 3 மாதங்களுக்கு மறுதிட்டமிட அனுமதி வழங்கப்பட்டது. 2020 அக்டோபர் 14 அன்று நடைபெற்ற சபைக் கூட்டத்தின் குறிப்புக்களின்படி, நிலுவைத் தொகையைத் திருப்பிச் செலுத்தும் காலத்தை 2020 நவம்பர் முதல் தொடங்கி 6 மாத சலுகைக் காலத்துடன் 5 ஆண்டுகள் வரை நீட்டிக்கவும், எதிர்கால வட்டி விகிதத்தை AWPLR உடன் கூடுதலாக 2 சதவீதம் ஆகக் காலாண்டு அடிப்படையில் மதிப்பாய்வு செய்யவும் ஒப்புக்கொள்ளப்பட்டது.

2020 அக்டோபர் 28 அன்று நடைபெற்ற சபைக் கூட்டத்தில், ரூபா. 55,849,331 என்ற இந்தக் கடன் வசதியை 2021 மே மாதம் முதல் மேலும் 5 ஆண்டுகளுக்கு மறுதிட்டமிட ஒப்புக்கொள்ளப்பட்டது. கூடுதலாக, நிலவும் பொருளாதார மற்றும் சமூகப் பிரச்சினைகள் காரணமாக, வங்கி மற்றும் SD & CC ஆகியவை 12 மாத காலத்திற்கு மாதந்தோறும் ரூபா. 200,000 திருப்பிச் செலுத்தும் திட்டத்திற்கு ஒப்புக்கொண்டன. அதைத் தொடர்ந்து, கொவிட் 19 காலப்பகுதியில் SD & CC இன் கோரிக்கையையும், CBSL வட்டார வழிமுறைகளுக்கும் இணங்க, 2022 ஆகஸ்ட் 2 அன்று கூட்டுத்தாபனத்திற்கு வங்கி ரூபா.

ச் செயல்படுத்த வேண்டும்.

- வங்கியின் மீட்பு முயற்சிகளைத் துரிதப்படுத்த வேண்டும்.

7,548,655 என்ற தவணைக் கால அவகாச கடன் வசதியை வழங்கியது. இந்தக் கடன் 2022 யூன் 29 அன்று செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டது. கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தாத காரணத்தால், 2023 பெப்ரவரி 7 அன்று பிணையமாக வைக்கப்பட்ட நிலத்தின் மீது பாராட் நடவடிக்கையை செயல்படுத்த வங்கி முடிவு செய்தது. மேலும், பிணையச் சொத்து ரூபா. 170 மில்லியன் என்று மதிப்பிடப்பட்டுள்ளதுடன், 2023 ஏப்ரல் 19 நிலவரப்படி கட்டாய விற்பனை மதிப்பு ரூபா. 160 மில்லியன் ஆக இருந்தது. 2024 திசம்பர் 31 நிலவரப்படி கடனின் மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா. 34,728,950 (இதில் மூலதன நிலுவை ரூபா. 29,973,392, வட்டி நிலுவை ரூபா. 3,301,148, தவணை கடந்த நிலுவை ரூபா. 1,444,410 மற்றும் கட்டணங்கள் ரூபா. 10,000 ஆகியவை அடங்கும்) வசூல் செய்யப்படாமல் உள்ளது.

ஈ) தேசிய உபகரண மற்றும் இயந்திர அமைப்பின் (NEMO) மீதான அரசு பொறியியல் கூட்டுத்தாபனம் (SEC)

தேசிய உபகரண மற்றும் இயந்திர அமைப்பு என்பது இலங்கை அரசு பொறியியல் கூட்டுத்தாபனத்தின் கீழ் நிறுவப்பட்ட ஒரு கட்டுமான அமைப்பாகும். வங்கி தேசிய உபகரண மற்றும் இயந்திர அமைப்பின் (NEMO) சார்பாக அரசு பொறியியல் கூட்டுத்தாபனத்திற்கு (SEC) ரூபா. 150 மில்லியன் சுழல் கடன் வசதியை 2018 அக்டோபர் 17 அன்று அங்கீகரித்தது.

கடன் விநியோக நிபந்தனைகளின்படி, கட்டிடத் திணைக்களத்திலிருந்து தேசிய இளைஞர் சேவைக் கூட்டுத்தாபன திட்டங்களுக்காக NEMOஇடமிருந்து பெறப்பட்ட சிட்டைகளின் அடிப்படையில் கடன் வழங்கப்படலாம்.

அதன்படி, 2018 அக்டோபர் 9 அன்று, சான்றளிக்கப்படாத சிட்டையின் மதிப்பு ரூபா. 86 மில்லியன் அடிப்படையில், ரூபா. 51 மில்லியன் மதிப்புள்ள முதல் கடன் விநியோகிக்கப்பட்டதுடன் 2019 பெப்ரவரி 13 அன்று, சான்றளிக்கப்படாத சிட்டையின் மதிப்பு ரூபா. 18.59 மில்லியன் அடிப்படையில், ரூபா. 11.157 மில்லியன் மதிப்புள்ள இரண்டாவது கடன் விநியோகிக்கப்பட்டது. கூடுதலாக, 2019 ஏப்ரல் 17 அன்று, சான்றளிக்கப்படாத சிட்டையின் மதிப்பு ரூபா. 15.39 மில்லியன்

வழக்கு இல. CHC 08/21MR-

சட்ட நடவடிக்கைகள் தொடர்ந்து நடைபெற்று வருகின்றன, மேலும் 03.12.2025 அன்று தீர்ப்பு வழங்கப்பட உள்ளது. இந்த நிறுவனம் அரசாங்கத்திற்குச் சொந்தமான அமைப்பாகும்.

- வங்கியின் நிறுவப்பட்ட சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்களின்படி தகுதியான வாடிக்கையாளர்களுக்குக் கடன் மற்றும் முன்பணங்களை வழங்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.
- கடன் வழங்குவதற்கு முன் இடர் மதிப்பீட்டுச் செயல்முறை வலுப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
- எதிர்காலத் தவறுகளைக் குறைக்க, கடுமையான கண்காணிப்பு மற்றும் பின்தொடர்தல்

அடிப்படையில், ரூபா. 9.238 மில்லியன் மதிப்புள்ள மூன்றாவது கடன் விநியோகிக்கப்பட்டது. அதன்படி, சான்றளிக்கப்பட்ட சிட்டைகளைத் தவிர்த்து, சான்றளிக்கப்படாத சிட்டைகளின் அடிப்படையில் மொத்தக் கடன் வசதித் தொகையான ரூபா. 71.395 மில்லியன் விநியோகிக்கப்பட்டுள்ளது. கடனுக்காக எடுத்துக்கொள்ளப்பட்ட பிணைய ஆவணங்கள்: (i) ரூபா. 150 மில்லியனுக்கான கடன் ஒப்பந்தம், (ii) தேசிய இளைஞர் சேவைக் கூட்டுத்தாபனத்தால் சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டிய மீளப்பெற முடியாத பொறுப்புக் கடிதம் மற்றும் (iii) வங்கியில் இருந்து வெளியிடப்பட்ட மதிப்புக்கு ஈடாக, ஆறு மாதங்களுக்குள் செலுத்தப்பட வேண்டிய அல்லது கோரப்பட்டால் செலுத்தப்பட வேண்டிய சான்றளிக்கப்படாத சிட்டைகள் மீது SEC ஆல் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட உறுதிமொழிப் பத்திரங்கள்

ஒப்பந்தத்தின்படி, இந்தக் கடன் ஞாநுஊ ஆல், முதல் விநியோகத் திகதியிலிருந்து 1 வருடத்திற்குள் அல்லது வங்கியால் கோரப்பட்டால் உடனடியாக, வங்கிக்குத் திருப்பிச் செலுத்தப்பட வேண்டும். இருப்பினும், SEC கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தத் தவறியது, அதைத் தொடர்ந்து 2019 யூலை 16 அன்று அது செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டது.

2024 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி கடனின் மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா. 87,112,599 ஆகும் (இதில் மொத்த மூலதன நிலுவை ரூபா. 39,253,323, வட்டி நிலுவை ரூபா. 1,391,154, தவணை கடந்த நிலுவை ரூபா. 45,161,147 மற்றும் கட்டணங்கள் ரூபா 1,306,975 ஆகியவை அடங்கும்). ஞாநுஊக்கு எதிராக வணிக உயர் நீதிமன்றத்தில் 2021 ஜனவரி 7 அன்று சட்ட வழக்கு தாக்கல் செய்யப்பட்டது.

உ) ஆர்.கே.எம்.எஸ்.ஆர். ரணவீர

இந்த நபர் ஒரு வணிகச் சொத்தை வாங்குவதற்காக கடன் பெற்றுள்ளார். வங்கி 2018 பெப்ரவரி 28 அன்று, ஒரு சொத்தின் பிணையத்திற்கு எதிராக, இந்த வாடிக்கையாளருக்கு ரூபா. 50 மில்லியன் வணிகக் கடனை வழங்கியது. வாடிக்கையாளரின் திருப்பிச் செலுத்தும் திறனை மதிப்பிடும்போது, ஊசுஊஊ அறிக்கைப்படி நிலுவையில் இருந்த ரூபா.

வழிமுறைகளைச் செயல்படுத்த வேண்டும்.

- வங்கியின் மீட்பு முயற்சிகளைத் துரிதப்படுத்த வேண்டும்.

01) வழக்கு

இல.

CHC/140/21/MR:

கடன் வாங்கியவர் HDFC வங்கிக்கு எதிராக இடைக்கால தடை உத்தரவைப் பெற வணிக உயர் நீதிமன்றத்தில் இந்த வழக்கை தாக்கல் செய்தார். உத்தரவு HDFC வங்கிக்குச் சாதகமாக வழங்கப்பட்டதுடன்,

- வங்கியின் நிறுவப்பட்ட சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்களின் படி தகுதியான வாடிக்கையாளர்

323,488 மதிப்புள்ள மற்ற மூன்று தவணைகளை வங்கி கருத்தில் கொள்ளத் தவறியது. இந்தக் தவணைகளைக் கழித்த பிறகு வாடிக்கையாளரின் செலவழிக்கக்கூடிய வருமானம் ரூபா. 982,509 ஆக இருந்தது, இது சம்பந்தப்பட்ட கடனின் சமமான மாதத் தவணையை (EMI) விட ரூபா. 1,256,110 குறைவாக இருந்தது என்று அவதானிக்கப்பட்டது.

அதைத் தொடர்ந்து, வசூல் சிரமம் காரணமாக, இந்தக் கடன் 2019 மார்ச் 24 அன்று செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டது. வங்கி 2019 ஏப்ரல் 29 அன்று நிறைவேற்றப்பட்ட வாரியத் தீர்மானத்தின் மூலம் பெறப்பட்ட பாராட் நிறைவேற்றம் மூலம் பிணையச் சொத்தை விற்க நடவடிக்கை எடுத்தது.

மேலும், 2019 செப்டம்பர் 27 அன்று சொத்து விற்பனை குறித்த அறிவிப்பை வங்கி அரசிதழில் வெளியிட்டது. இருப்பினும், வங்கியின் பாராட் நிறைவேற்றத்தைத் தடுக்கும் வகையில் வாடிக்கையாளர் தடை உத்தரவைப் பெற வழக்குத் தாக்கல் செய்தார். இறுதி உத்தரவு வங்கிக்குச் சாதகமாக வழங்கப்பட்டது, பின்னர் வாடிக்கையாளர் உச்ச நீதிமன்றத்தில் மேல்முறையீடு செய்தார். கூடுதலாக, அந்தச் சொத்தின் ஆரம்பகால விற்பனையாளர் மரவில மாவட்ட நீதிமன்றத்தில் ஒரு வழக்கை தாக்கல் செய்து, 2025 செப்டம்பர் 19 அன்று திரும்ப அழைக்கப்படும் சம்மனை கோரியுள்ளார்.

2024 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி கடனின் மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா. 111,218,536 ஆகும் (இதில் மூலதன நிலுவை ரூபா. 43,881,550, வட்டி நிலுவை ரூபா. 17,787,502, தவணை கடந்த நிலுவை ரூபா. 47,918,686 மற்றும் கட்டணங்கள் ரூபா. 1,630,797 ஆகியவை அடங்கும்). 2023 யூன் 16 தேதியிட்ட மதிப்பீட்டு அறிக்கையின்படி, சொத்தின் கட்டாய விற்பனை மதிப்பு ரூபா. 79 மில்லியன் (சந்தை மதிப்பு ரூபா. 98 மில்லியன்) ஆகும், இது கடன் மதிப்பில் 71 சதவீதத்தைக் குறிக்கிறது

ஊ) மாடம்பே மில்ஸ் (பிரைவேட்) லிமிடட்

வங்கி 2016 செப்டம்பர் 13 அன்று ஒரு வாடிக்கையாளருக்கு 9 சதவீத சலுகை விகிதத்தில் 2 ஆண்டுகள் சலுகைக் காலத்துடன் கூடிய 5 ஆண்டு காலத்திற்கு ரூபா. 50 மில்லியன் கடனை வழங்கியது.

கடன் வாங்கியவர் உச்ச நீதிமன்றத்தில் மேல்முறையீடு செய்தார்.

ஊர்ஊர் 140/21MR வழக்கு 03/11/2025 அன்று விசாரணைக்கு வரவுள்ளது.

02.) SC/HC/LA/107/2022

உச்ச நீதிமன்ற மேல்முறையீட்டு விடுப்பு அனுமதி மறுக்கப்பட்டது - 10.:03.:2025.

03.) DC வழக்கு இல 3724

முந்தைய நில உரிமையாளர் (விற்பனையாளர்) மரவிலவில் ஒரு வழக்கை தாக்கல் செய்தார். 11.:12.:2025 அன்று சம்மன் திரும்பப்பெற அழைப்பு விடுக்கப்படும்.

களுக்குக் கடன் மற்றும் முன்பணங்களை வழங்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.

- கடன் வழங்குவதற்கு முன் இடர் மதிப்பீட்டுச் செயல்முறை வலுப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
- எதிர்காலத் தவறுகளைக் குறைக்க, கடுமையான கண்காணிப்பு மற்றும் பின்தொடர்தல் வழிமுறைகளைச் செயல்படுத்த வேண்டும்.
- வங்கியின் மீட்பு முயற்சிகளைத் துரிதப்படுத்த வேண்டும்.

மாடம்பே மில்ஸ், யூ. தமயந்தி லியன்கே மற்றும் பல்வட்ட தேங்காய் இண்டஸ்ட்ரீஸ் (பிரைவேட்) லிமிடெட் ஆகியவை ரீனுகுண வங்கிக்கு எதிராக

- வங்கியின் நிறுவப்பட்ட சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்க

மேலும், கடன் திருப்பிச் செலுத்தும் காலம் சலுகைக் காலத்தையும் சேர்த்து 7 ½ ஆண்டுகள் வரை நீட்டிக்கப்பட்டது. செயற்திட்ட முன்மொழிவின்படி, நிறுவனம் தனது மதிப்பிடப்பட்ட உற்பத்தி இலக்குகளை அடையத் தவறிவிட்டது. கடன் பெற்ற பிறகு, நிறுவனம் 2020 மற்றும் 2021 ஆம் ஆண்டுகளில் முறையே ரூபா. 109.4 மில்லியன் மற்றும் ரூபா. 12.9 மில்லியன் இழப்பைப் பதிவு செய்தது. இது தொடர்பாக பின்வரும் அவதானிப்புகள் செய்யப்பட்டுள்ளன:

- கடன் செயல்பாட்டு கையேட்டின் பிரிவு 4.2.11-க்கு முரணாக, வங்கி பிணையச் சொத்தின் கட்டாய விற்பனை மதிப்பில் 78.13 சதவீதத்தை கடனாக வழங்கியது. நில பிணையத்துடன் கூடுதலாக, நிறுவனத்தின் இரண்டு இயக்குநர்கள் மேற்கூறிய கடன் வசதிக்கு தனிப்பட்ட உத்தரவாததாரர்களாகப் பிணையமளித்துள்ளனர்.
- கடன் செயல்பாட்டு கையேட்டின் பிரிவு 3.4.5 (அ)க்கு முரணாக, வங்கி மூன்றாம் தரப்புச் சொத்தை பிணையமாகப் பெற்றது. ஆதாரங்களின்படி, பிணையச் சொத்து நிறுவனத்தின் பணிப்பாளராக இல்லாத நிர்வாக பணிப்பாளரின் மனைவிக்குச் சொந்தமானது. வங்கி இன்னும் பிணைய வைக்கப்பட்ட நிலத்தை வசப்படுத்தத் தவறியுள்ளது. 2024 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி கடனின் மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா. 51,168,397 ஆகும் (இதில் மூலதன நிலுவை ரூபா. 31,726,664, வட்டி நிலுவை ரூபா. 7,785,177, தவணை கடந்த நிலுவை ரூபா. 10,712,750 மற்றும் கட்டணங்கள் ரூபா. 943,806 ஆகியவை அடங்கும்).

எ) கே.என்.எஸ். டி சில்வா

இந்த வாடிக்கையாளருக்கு வங்கி, வணிக நோக்கத்திற்காகச் சொத்தின் பிணையத்திற்கு எதிராக மொத்தம் ரூபா. 42.5 மில்லியன் மதிப்புள்ள இரண்டு கடன்களை வழங்கியது. ரூபா. 12.5 மில்லியன் மதிப்புள்ள முதல் கடன் 2016 டிசம்பர் 30 அன்று 10 வருட காலத்திற்கு வழங்கப்பட்டது. இது 2020 பிப்ரவரி 17 முதல் செயல்படாத பிரிவின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. ரூபா. 30 மில்லியன் மதிப்புள்ள இரண்டாவது கடன் 2018 செப்டம்பர் 6 அன்று 11

இடைக்கால தடை உத்தரவைப் பெற இந்த நடவடிக்கையைத் தாக்கல் செய்தன. 16/02/2024 அன்று தீர்வு செய்யப்பட்டது. ஒப்புதல் ஆணை தாக்கல் செய்யப்பட்டது. ஏலத்தை நிறுத்த வாடிக்கையாளர் 2024 பெப்ரவரி இல் ரூபா. 40 மில்லியன் செலுத்தினார், ஆனால் மீதமுள்ள நிலுவைத் தொகையை இதுவரை செலுத்தத் தவறிவிட்டார். பாராட் நிறைவேற்றம் மீதான அரசாங்கக் கட்டுப்பாடுகள் இப்போது நீக்கப்பட்டதால், வங்கி சொத்தை ஏலம் எடுக்கும் செயல்பாட்டில் உள்ளது.

ளின்படி தகுதியான வாடிக்கையாளர் களுக்குக் கடன் மற்றும் முன்பணங்களை வழங்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.

- கடன் வழங்குவதற்கு முன் இடர் மதிப்பீட்டுச் செயல்முறை வலுப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
- எதிர்காலத் தவறுகளைக் குறைக்க, கடுமையான கண்காணிப்பு மற்றும் பின்தொடர்தல் வழிமுறைகளைச் செயல்படுத்த வேண்டும்.
- வங்கியின் மீட்பு முயற்சிகளைத் துரிதப்படுத்த வேண்டும்.

01).வழக்கு இல . DSP/236/23-

ஏலத்தைத் தடுக்க கடன் வாங்கியவர் HDFC வங்கிக்கு எதிராக இடைக்கால தடை உத்தரவைப் பெற ஒரு வழக்கை தாக்கல் செய்தார். இடைக்கால உத்தரவு ரத்து செய்யப்பட்டதால் சொத்து இப்போது வங்கிக்கு வசப்படுத்தப்பட்டுள்ளது, மேலும் 21/10/2025 அன்று முன் விசாரணைக்கு

- வங்கியின் நிறுவப்பட்ட சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்கள் ளின்படி தகுதியான வாடிக்கையாளர் களுக்குக் கடன் மற்றும் முன்பணங்களை வழங்க

வருட காலத்திற்கு வழங்கப்பட்டது. இது 2021 ஜனவரி 29 முதல் செயல்படாத பிரிவின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. சட்ட நடவடிக்கைகளைத் தொடங்குவதற்காக வங்கி 2022 ஏப்ரல் 5 அன்று கோரிக்கை கடிதத்தை அனுப்பியது.

வங்கி பொது ஏலத்தில் சொத்தை ஏலம் எடுக்க நடவடிக்கை எடுத்தபோதிலும், அடகு வைக்கப்பட்ட சொத்தை ஏலம் விடுவதற்கு எதிராகக் கடன் வாங்கியவர் வழக்குத் தாக்கல் செய்தார் (வழக்கு எண்: DSP236/2023). நீதிமன்றம் 2023 யூன் 14 முதல் 2023 யூன் 28 வரையிலான காலத்திற்கு ஏலத்தை நிறுத்த உத்தரவிட்டது. அதைத் தொடர்ந்து, வங்கிக்கு எதிரான தடை உத்தரவை ரத்து செய்யுமாறு நீதிமன்றம் 2023 அக்டோபர் 23 அன்று உத்தரவிட்டது. எனவே, வங்கி 2023 நவம்பர் 27 அன்று சொத்தைப் பொது ஏலத்தில் விட்டது. ஏலத்தில் தகுதியான வாங்குவோர் இல்லாததால் சொத்து வங்கிக்கு

வசப்படுத்தப்பட்டது. வாடிக்கையாளர் தடை உத்தரவுக்கு எதிராக மேல்முறையீட்டு நீதிமன்றத்தில் மனு தாக்கல் செய்தார். இறுதியாக, வழக்கு முடிவடைந்ததுடன், வாடிக்கையாளர் கடன் தொகையை பகுதியாகச் செலுத்த ஒப்புக்கொண்டார். இருப்பினும், மேல்முறையீட்டு நீதிமன்றத்தின் நிபந்தனையை மீறி, வாடிக்கையாளர் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தத் தவறிவிட்டார்.

முதல் கடனின் (ரூபா. 12.5 மில்லியன் கடன்) 2024 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா. 12,214,367 ஆகும். (இதில் மூலதன நிலுவை ரூபா. 8,386,504, வட்டி நிலுவை ரூபா. 1,848,699, தவணை கடந்த நிலுவை ரூபா. 1,190,420 மற்றும் கட்டணங்கள் ரூபா. 788,744 ஆகியவை அடங்கும்).

இரண்டாவது கடனின் (ரூபா. 30 மில்லியன் கடன்) 2024 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா. 61,962,498 ஆகும். (இதில் மூலதன நிலுவை ரூபா. 31,473,064, வட்டி நிலுவை ரூபா. 21,766,381,

திட்டமிடப்பட்டுள்ளது.

02.) WP/HCCA/COL/177/23LA
(சிவில் மேல்முறையீட்டு விஷயம்):
தீர்வு செய்யப்பட்டது.

03.) 8745/L
(நுவன் சஞ்சயாவின் தந்தையால் தாக்கல் செய்யப்பட்டது) 1வது பிரதிவாதி மற்றும் 2வது பிரதிவாதியின் பதில் தாக்கல் செய்யப்பட்டது. 3வது பிரதிவாதிக்கு எதிராக 12/01/2026 அன்று ஒருதரப்பு விசாரணை

04.) B 5971
நீர்கொழும்பு நீதவான் நீதிமன்ற வழக்கு உடைமை பெறுவதற்காக HDFC வங்கி ஒரு காவல்துறை புகாரை தாக்கல் செய்தது. 26/01/2026 அன்று விசாரணைக்கு வரவுள்ளது.

தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.

- கடன் வழங்குவதற்கு முன் இடர் மதிப்பீட்டுச் செயல்முறை வலுப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
- எதிர்காலத் தவறுகளைக் குறைக்க, கடுமையான கண்காணிப்பு மற்றும் பின்தொடர்தல் வழிமுறைகளைச் செயல்படுத்த வேண்டும்.
- வங்கியின் மீட்பு முயற்சிகளைத் துரிதப்படுத்த வேண்டும்.

தவணை கடந்த நிலுவை ரூபா. 8,338,724 மற்றும் கட்டணங்கள் ரூபா. 384,328 ஆகியவை அடங்கும்). நிலுவைத் தவறிய நாட்கள் (DPD) 1493 நாட்களாக இருந்தது.

மேற்கண்ட இரண்டு கடன்களை வழங்கும் செயல்பாட்டில் பின்வரும் குறைபாடுகள் காணப்பட்டன:

- 2019 ஜனவரி 9 திகதியிட்ட GCL/2019/259 எண்ணிட்ட சுற்றறிக்கையின் பிரிவு 4.1.9-இன் படி, பிணையச் சொத்து வணிக நோக்கங்களுக்காகப் பயன்படுத்தப்பட்டால், கடன் தொகையானது பிணையச் சொத்தின் கட்டாய விற்பனை மதிப்பில் 70 சதவீதம் மட்டுமே வரையறுக்கப்பட வேண்டும். இருப்பினும், மதிப்பீட்டு அறிக்கையின்படி, ரூபா. 12.5 மில்லியன் முதல் கடனை வழங்கும் போது, சொத்தின் கட்டாய விற்பனை மதிப்பு ரூபா. 15 மில்லியன் ஆக இருந்தது, மேலும் வழங்கப்பட்ட தொகை பிணையச் சொத்தின் கட்டாய விற்பனை மதிப்பில் 83 சதவீதத்தைக் குறிக்கிறது.
- கடன் செயல்பாட்டுக் கையேட்டின் பிரிவு 9.3-இன் படி, நிலம் வாங்குவது அல்லாத ஒரு நோக்கத்திற்காகச் சொத்து அடகு வைக்கப்பட்டால், தீ காப்பீடு பெறப்பட வேண்டும், மேலும் தீ காப்பீட்டுக் கொள்கை கடன் முதிர்வு காலம் 2029 செப்டம்பர் 30 வரை புதுப்பிக்கப்பட வேண்டும். இருப்பினும், தீ காப்பீட்டுக் கொள்கை புதுப்பிக்கப்படவில்லை என்று அவதானிக்கப்பட்டது.

ஏ) நோமிக் இன்டர்நேஷனல் லிமிடெட்

நோமிக் இன்டர்நேஷனல் லிமிடெட் 2014 இல் இணைக்கப்பட்ட ஒரு நிறுவனமாகும். இது நுண் நிதியியல் வணிகத்தில் ஈடுபட்டுள்ளது. நுண் நிதியியல் சட்டத்தின்படி இந்த நிறுவனம் இலங்கை மத்திய வங்கியின் (CBSL) கீழ் பதிவு செய்யப்படவில்லை, மேலும் CBSL ஆல் கண்காணிக்கப்படுவதில்லை.

ஐந்து கடன்கள் முழுமையாகத் தீர்க்கப்பட்டுள்ளன.

- ஆறு கடன்களுக்குத் தீர்வு ஒப்பந்தங்கள் செய்யப்பட்டுள்ளன, மற்றும் வாடிக்கையாளர்கள் அவற்றை தொடர்ந்து செலுத்தி வருகின்றனர்.
- ஒரு வாடிக்கையாளர்

- வங்கியின் நிறுவப்பட்ட சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்களின்படி தகுதியான வாடிக்கையாளர்களுக்குக் கடன் மற்றும்

இந்த நிறுவனம் தொகுப்பு வளர்ச்சிக்காகவும் மற்றும் ஏற்கனவே உள்ள கடனை மீட்பதற்காகவும் ரூபா. 50 மில்லியன் கடன் வசதியைக் கோரியது. 2022 ஜனவரி 27 அன்று நடைபெற்ற கடன் குழு கூட்டத்தின் ஒப்புதலின் கீழ், வாடிக்கையாளரிடமிருந்து ரூபா. 25 மில்லியனுக்கான புதிய கடன் கோரிக்கை படிவத்தைப் பெறாமல், வங்கி ரூபா. 25 மில்லியனை மட்டும் விநியோகிக்க ஒப்புதல் அளித்தது. 2020 ஜனவரி 31 உடன் முடிவடைந்த 9 மாதங்களுக்கான நிறுவனத்தின் இழப்பு ரூபா. 4.2 மில்லியன் என்று அவதானிக்கப்பட்டது.

மேலும், நிறுவனத்தின் நிதி திரவ நிலை மிகவும் ஆரோக்கியமற்ற நிலையில் இருந்ததால், இது ஒரு சிறிய நெருக்கடி நிலையில் கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தும் திறனைத் தடுக்கும் என்பதால், இடர் பிரிவு இந்தக் கடனை வழங்கப் பரிந்துரைக்கவில்லை. மேலும், ஒரு கடினமான சூழ்நிலையில், கடன் கடமைகளை உடனடியாக மீட்டெடுக்க கடன் பிணையத்தைப் பயன்படுத்த முடியாது என்றும், கடன் தொகுப்பின் மீது வங்கிக்கு எந்தக் கட்டுப்பாடும் இல்லை என்றும் குறிப்பிடப்பட்டது. இந்த வசதி "BB" ஊக வசதித் தரத்தின் கீழ் தரப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. இருப்பினும், இந்தக் கடன் கவலைகளைக் கருத்தில் கொள்ளாமல், மற்றும் அடுத்த உயர் மட்ட அதிகாரத்தின் அனுமதியைப் பெறாமல், கடன் குழு அந்த நிறுவனத்திற்கு ரூபா.25 மில்லியன் மதிப்புள்ள கடன் வசதியை வழங்க அனுமதி அளித்ததுடன், கடன் 2022 பெப்ரவரி 17 அன்று வழங்கப்பட்டது. இந்த கடனுக்கு பிணையமாக ரூபா. 37.5 மில்லியனுக்கும் குறையாத செயல்படும் நுண் நிதியியல் கடன் தொகுப்பையும் மற்றும் இரண்டு பணிப்பாளர்களின் தனிப்பட்ட உத்தரவாதங்களையும் வங்கி பெற்றது.

கம்பனி கடன் ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள சிறப்பு நிபந்தனைகளுக்கு இணங்கத் தவறியது, அவையாவன: (i) ஒவ்வொரு நிதியாண்டின் முடிவிலும், நிறுவனத்தின் இரண்டு இயக்குநர்களால் சான்றளிக்கப்பட்ட கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட நிதி அறிக்கைகள் வங்கியின் மதிப்பாய்வுக்காக வழங்கப்படவில்லை, மற்றும் (ii)

தற்போது வெளிநாட்டில் வசிக்கிறார்; எனவே, சட்ட நடவடிக்கை தொடங்க முடியவில்லை. இருப்பினும், இந்த வாடிக்கையாளர் வெளிநாட்டிலிருந்து தொடர்ந்து தவணைகளை அனுப்புகிறார்.

- 12 வசதிகளுக்கான சட்ட நடவடிக்கைகள் முன்னேற்றத்தில் உள்ளன.
- ஒரு வசதிக்கு இன்னும் சட்ட நடவடிக்கை தாக்கல் செய்யப்படவில்லை.

முன்பணங்களை வழங்க தேவையான நடவடிக்கைகள் எடுக்க வேண்டும்.

- கடன் வழங்குவதற்கு முன் இடர் மதிப்பீட்டுச் செயல்முறை வலுப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
- எதிர்காலத் தவறுகளைக் குறைக்க, கடுமையான கண்காணிப்பு மற்றும் பின்தொடர்தல் வழிமுறைகளைச் செயல்படுத்த வேண்டும்.
- வங்கியின் மீட்பு முயற்சிகளைத் துரிதப்படுத்த வேண்டும்.

செயல்படும் கடன்களின் பட்டியல் அரையாண்டு அடிப்படையில் பணிப்பாளர்களால் புதுப்பிக்கப்பட்டு சான்றளிக்கப்படவில்லை, மற்றும் அது வங்கிக்குச் சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை.

அதைத் தொடர்ந்து, கடன் 2023 மார்ச் 9 அன்று செயல்படாத வகைக்கு மாற்றப்பட்டது. 2023 யூன் 20 திகதியிட்ட வணிக வருகையின்படி, நோமிக் இன்டர்நேஷனல் கடன் வழங்குவதை நிறுத்திவிட்டு, வசூல் நடவடிக்கைகளில் மட்டுமே ஈடுபட்டுள்ளது என்பது தெரியவந்தது. பெரும்பாலான கடன்கள் ரூ பிரிவில் உள்ளன, மேலும் மாதாந்திர வசூல் சுமார் ரூபா. 350,000 மட்டுமே ஆகும். இருப்பினும், அவர்கள் மற்ற வங்கிகளிடமிருந்து பெற்ற கடன்களுக்காகவும் குறிப்பிடத்தக்க அளவு கடன் தவணைகளைச் செலுத்த வேண்டும் என்று அவதானிக்கப்பட்டது.

2024 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி மேற்கண்ட கடனின் மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா.32,700,935 ஆகும் (இதில் தவணை கடந்த நிலுவை ரூபா. 5,235,063 மற்றும் பிற கட்டணங்கள் ரூபா. 80,300 ஆகியவை அடங்கும்).

(ஈ) டி.எஸ்.வணிகசேகர

வங்கியானது மேற்குறிப்பிட்ட வாடிக்கையாளருக்கு, தொழிலை மேம்படுத்துவதற்காக 2019 மே 06 அன்று 15.94 சதவிகித வட்டி விகிதத்தில் ரூபா. 24,500,000 கடனும், ஒரு விடுதியகம் வாங்குவதற்காக 2021 நவம்பர் 25 அன்று 6.93 சதவிகித வட்டி விகிதத்தில் ரூபா. 10,170,584 கடனும் வழங்கியிருந்தது.

மாத்தளை மாவட்டத்தின் தம்புள்ளை பகுதியில் அமைந்துள்ள 20 பேர்ச்சஸ் அளவுள்ள காணி பிணையாக பெறப்பட்டது. பின்னர், முறையே 2022 நவம்பர் 22 மற்றும் 2022 அக்டோபர் 30 ஆகிய திகதிகளில் முதல் கடனும் இரண்டாவது கடனும் செயலிழந்த கடன் பிரிவிற்கு மாற்றப்பட்டன.

2022 டிசம்பர் 27 அன்று நடத்தப்பட்ட கடைசி மதிப்பீட்டின்படி, இச்சொத்தின் மதிப்பு ரூபா. 40,200,000 என மதிப்பிடப்பட்டது.

வங்கியானது 2023 நவம்பர் 25 அன்று சொத்தை ஏலத்துக்கு விட்டது. ஆனால், இந்தக் காணிக்கு எந்த விற்பனை வாய்ப்பும் வரவில்லை. எனவே, 2023 நவம்பர் 25 அன்று நடைபெற்ற பொது ஏலத்தில் வங்கியில் அந்த

HDFC வங்கியால் தாக்கல் செய்யப்பட்ட வெளியேற்றுவதற்கான வழக்கு. DSP 248/24.இந்த வழக்கு 21/11/2025 அன்று தீர்ப்பிற்காக அழைக்கப்படும்.

- வங்கியின் நிறுவப்பட்ட சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்களின்படி தகுதியான வாடிக்கையாளர்களுக்குக் கடன் மற்றும் முன்பணங்களை வழங்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.
- கடன் வழங்குவதற்கு முன் இடர் மதிப்பீட்டுச் செயல்முறை வலுப்படுத்தப்பட வேண்டும்.

காணியை சுவாதினப்படுத்தியது தற்போது உரிமையாளர்களை காணியில் இருந்து வெளியேற்றுவதற்காக வெளியேற்றுவதற்கான வழக்கு தாக்கல் செய்யும் நடவடிக்கையில் வங்கி உள்ளது.

2024 டிசம்பர் 31 அன்றைய நிலவரப்படி, மூலதனம், வட்டி, முனு மற்றும் பிற கட்டணங்கள் உட்பட இரண்டு கடன்களின் மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா. 46,584,215. ஆகும். அதன் விவரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன:

கடன் எண்	மொத்த நிலுவைத் தொகை (ரூபா.)
902728000001	34,360,072
902523000025	12,224,143

ஓ) எஸ்.கே.ஏ.குணவர்த்தன

வங்கியானது மேற்குறிப்பிட்ட வாடிக்கையாளருக்கு (கடன் எண். 302740000002) 2022 மார்ச் 23 அன்று 13.5 சதவிகித வட்டி விகிதத்தில் 36 மாத காலத்திற்கு ரூபா. 23 மில்லியன் கடன் வழங்கியுள்ளது. பின்னர், 2023 பெப்ரவரி 16 அன்று அந்தக் கால அளவு 60 மாதங்களாக நீட்டிக்கப்பட்டு கடன் மறுசீரமைக்கப்பட்டது ஆயினும், இந்தக் கடன் 2023 மே 27 முதல் செயலிழந்த கடன்கள் பிரிவின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்டது.

கடன் செயலிழந்த நிலை காரணமாக, 2023 நவம்பர் 28 அன்று நடைபெற்ற நிர்வாக சபைக் கூட்டத்தில் பார்ட்டே அதிகாரங்களை செயல்படுத்த சபை முடிவெடுத்தது. இந்தக் கூட்டத் தீர்மானத்திற்குப் பிறகு, வாடிக்கையாளர் 2023 டிசம்பர் 27 அன்று ரூபா. 4,800,000 தொகையைச் செலுத்தினார். இதனால், இந்தக் கடன் மீண்டும் 2024 ஏப்ரல் 25 அன்று செயல்படும் கடன் பிரிவின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்டது. கடன்வழங்கும் நேரத்தில் பின்வரும் குறைபாடுகள் கவனிக்கப்பட்டன.

- குறைந்த நடுத்தர ஆபத்து தர வசதி குறித்த இடர் அதிகாரியின் பரிந்துரையை முகாமைத்துவம் பரிசீலிக்கவில்லை.
- வாடிக்கையாளரின் ரூபா. 2,908,002 மாத வருமானத்தை நிரூபிக்க ஆவண

எங்கள் அவதானிப்புக்களில் வாடிக்கையாளர் வங்கியின் சம்மதமின்றி சொத்தின் ஒரு பகுதியை முன்றாம் தரப்பினருக்கு விற்றுள்ளார் என்பது தெரியவந்துள்ளது. இதற்கு எதிராக சட்ட நடவடிக்கை எடுக்கும் செயல்பாட்டில் வங்கி உள்ளது.

- எதிர்காலத் தவறுகளைக் குறைக்க, கடுமையான கண்காணிப்பு மற்றும் பின்தொடர்தல் வழிமுறைகளைச் செயல்படுத்த வேண்டும்.
- வங்கியின் மீட்பு முயற்சிகளைத் துரிதப்படுத்த வேண்டும்.

- வங்கியின் நிறுவப்பட்ட சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்களில் படி தகுதியான வாடிக்கையாளர் களுக்குக் கடன் மற்றும் முன்பணங்களை வழங்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.
- கடன் வழங்குவதற்கு முன் இடர் மதிப்பீட்டுச் செயல்முறை வலுப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
- எதிர்காலத் தவறுகளைக் குறைக்க, கடுமையான கண்காணிப்பு

ஆதாரம் எதுவும் பெறப்படவில்லை. கிடைக்கும் ஆவணங்களின்படி, நிலப்பகுதிகளை விற்பதைத் தவிர, கடனைத் திருப்பிச் செலுத்த வாடிக்கையாளருக்கு வேறு எந்த வருமானமும் இல்லை என்பது தெளிவாகத் தெரிந்தது.

- 2021 டிசம்பர் 01 திகதியிட்ட ஆரம்ப மதிப்பீட்டு அறிக்கையின்படி, ஒரு பேர்ச் நிலத்தின் மதிப்பு ரூபா. 110,000 ஆக இருந்தது. ஆனால், 2023 ஆகஸ்ட் 19 திகதியிட்ட இரண்டாவது மதிப்பீட்டு அறிக்கையின்படி, அதன் மதிப்பு ரூபா. 92,000 ஆகக் குறைந்தது. எனவே, 21 மாதங்களுக்குப் பிறகு நிலத்தின் மதிப்பு குறைந்ததற்கான காரணம் தெளிவுபடுத்தப்படவில்லை. வங்கியானது 2023 நவம்பர் 22 முதல் மதிப்பீட்டுத் திணைக்களத்திடமிருந்து சுயாதீன மதிப்பீட்டு அறிக்கையைப் பெறத் தவறிவிட்டது.
- 2022 பெப்ரவரி 21 திகதியிட்ட பிரதேச சபை கடிதத்தின்படி, வாடிக்கையாளர் கடனைப் பெற்ற பிறகோ அல்லது நிலத்தை வாங்கிய பிறகோ அனைத்து நிலப் பிரிவுகளுக்கும் உள்ளூர் அரசாங்க அனுமதியைப் பெறவில்லை.

2024 திசம்பர் 31 நிலவரப்படி, கடனின் மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா. 20,171,662 ஆகும். (இதில் மூலதன நிலுவைகள் உட்பட மொத்த மூலதனம் ரூபா. 17,608,570, வட்டி நிலுவைகள் ரூபா. 2,095,712, தவணை கடந்த நிலுவைகள் ரூபா. 467,079, மற்றும் கட்டணங்கள் ரூபா. 300 ஆகியவை அடங்கும்).

ஓஎம்/எஸ் செத்மா டிரேடிங் லங்கா (பிரைவேட்) லிமிட்டெட்

செத்மா டிரேடிங் லங்கா (பிரைவேட்) லிமிட்டெட் என்பது மாத்தறையில் அமைந்துள்ள ஒரு வாகன கம்பனியாகும். இந்த நிறுவனத்திற்கு 2019 யூன் 30 அன்று, பிணையமாக வைக்கப்பட்ட சொத்தின் பேரில், 17.5 சதவிகித வட்டி விகிதத்தில் 84 மாத காலத்திற்கு ரூபா. 20 மில்லியன் தொகை கடனாக வழங்கப்பட்டது. இருப்பினும், இந்தக் கடன் 2023 மார்ச் 09 அன்று செயலிழந்த கடன் பிரிவிற்கு மாற்றப்பட்டது. 2021 மார்ச் 30 மற்றும் 2023 ஜனவரி 27 ஆகிய திகதிகளில் இரண்டு பொது ஏலங்கள்

மற்றும் பின்தொடர்தல் வழிமுறைகளைச் செயல்படுத்த வேண்டும்.

- வங்கியின் மீட்பு முயற்சிகளைத் துரிதப்படுத்த வேண்டும்.

சொத்து 2023 இல் வங்கியிடம் ஒப்படைக்கப்பட்டது. இருப்பினும், வாடிக்கையாளர் வங்கிக்கு எதிராக ஒரு வழக்கை தாக்கல் செய்தார். இந்த வழக்கில் வங்கிக்குச் சாதகமாகத் தீர்ப்பு கிடைத்தது. மேலும், 2025இல் விற்பனைச் சான்றிதழ் பெறப்பட்டது. தற்போது, வங்கி வெளியேற்றுவதற்கான வழக்கை தாக்கல் செய்யும் செயல்பாட்டில் உள்ளது.

- வங்கியின் நிறுவப்பட்ட சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்களின்படி தகுதியான வாடிக்கையாளர்களுக்குக் கடன் மற்றும் முன்பணங்களை வழங்க

திட்டமிடப்பட்டிருந்த போதிலும், ஏலங்கள் எதுவும் பெறப்படவில்லை. அதன் விளைவாக, பிணையச் சொத்து 2023 ஏப்ரல் 11 அன்று வங்கியிடம் ஒப்படைக்கப்பட்டது 2022 சனவரி 12 திகதியிட்ட கடைசி மதிப்பீட்டு அறிக்கையின்படி, சொத்தின் சந்தை மதிப்பு ரூபா.62.4 மில்லியன் ஆகும். 2024 திசம்பர் 31 அன்றைய நிலவரப்படி, கடனின் மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா. 40,462,996 ஆகும். இது தொடர்பாக பின்வரும் அவதானிப்புகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன.

- இடர் மதிப்பீட்டு அறிக்கையின்படி பல அக்கறைகள் காரணமாக இந்தக் கடன் குறைந்த நடுத்தர தர வசதிப் பிரிவின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்டது. இருப்பினும், அத்தகைய அக்கறைகளைப் பரிசீலிக்காமல் வங்கி இந்தக் கடனை வழங்கியுள்ளது.
- வருமான மதிப்பீட்டு அறிக்கை வாடிக்கையாளரின் மாத வருமானம் ரூபா. 1,296,193 என்று குறிப்பிட்டாலும், அந்த வருமானத்தைச் சரிபார்க்க ஆவண ஆதாரம் எதுவும் காணப்படவில்லை.
- வங்கி இந்தச் சொத்தை சுவாதீனம் எடுத்திருந்தாலும் கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட திகதி வரை கடனைத் தீர்ப்பதற்கு எந்த நடவடிக்கையும் எடுக்கப்படவில்லை.

iv) மிக முக்கியமான நிபுணர்களுக்கான (VIP) கடன்

2016 செப்டம்பர் 28 திகதியிட்ட சுற்றறிக்கை எண்.GCL/2016/210-இன் படி, வங்கி மிக முக்கியமான நிபுணர்களுக்கான (VIP) வீட்டுக் கடன் வசதிகளை அறிமுகப்படுத்தியது. இந்தத் திட்டத்தின் கீழ் மொத்தமாக 140 கடன்கள் ரூபா.282,985,000 தொகைக்கு வழங்கப்பட்டுள்ளன. வழங்கப்பட்ட 140 கடன்களில், 2024 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி 25 கடன்கள் வாடிக்கையாளர்களால் செலுத்தப்பட வேண்டிய நிலுவைத் தொகையாக ரூபா. 47,562,869 உள்ளது. இந்த 25 கடன்களில், 19 கடன்கள் அதாவது 76 சதவீதம் ரூபா. 32,524,920 மொத்த நிலுவைத் தொகையுடன், 2024 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி செயலிழந்த கடன் பிரிவில் வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன. இருப்பினும், பிணையம் இல்லாததால், வங்கிக்கு இரண்டாம் நிலை மீட்பு வழி எதுவும் இல்லை.

மூன்று கடன்கள் முழுமையாகத் தீர்க்கப்பட்டுவிட்டன. ஐந்து கடன்களுக்குத் தீர்வு காணும் விதிமுறைகள் ஒப்புக் கொள்ளப்பட்டுள்ளன, மேலும் அவை தவறாமல் செலுத்தப்பட்டு வருகின்றன. மீதமுள்ள 19 கடன்களுக்கும் சட்ட நடவடிக்கைகள் எடுக்கப்பட்டு வருகின்றன.

தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.

- கடன் வழங்குவதற்கு முன் இடர் மதிப்பீட்டுச் செயல்முறை வலுப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
- எதிர்காலத் தவறுகளைக் குறைக்க, கடுமையான கண்காணிப்பு மற்றும் பின்தொடர்தல் வழிமுறைகளைச் செயல்படுத்த வேண்டும்.
- வங்கியின் மீட்பு முயற்சிகளைத் துரிதப்படுத்த வேண்டும்.

- வங்கியின் நிறுவப்பட்ட சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல்களின்படி தகுதியான வாடிக்கையாளர்களுக்குக் கடன் மற்றும் முன்பணங்களை வழங்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.

- கடன் வழங்குவதற்கு

முன் இடர்
மதிப்பீட்டுச்
செயல்முறை
வலுப்படுத்தப்பட
வேண்டும்.

- எதிர்காலத் தவறுகளைக் குறைக்க, கடுமையான கண்காணிப்பு மற்றும் பின்தொடர்தல் வழிமுறைகளைச் செயல்படுத்த வேண்டும்.
- வங்கியின் மீட்பு முயற்சிகளைத் துரிதப்படுத்த வேண்டும்.

(v) கையகப்படுத்தப்பட்ட சொத்துக்கள்

அ) கையகப்படுத்தப்பட்ட சொத்துக்களின் நிலுவைத் தொகை விவரங்கள் 2024 திசம்பர் 31 நிலவரப்படி, கையகப்படுத்தப்பட்ட சொத்துக்கள் (VP) பிரிவின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்ட கடன்களின் மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா. 514,552,080 ஆகும். இதில், 86 கையகப்படுத்தப்பட்ட சொத்துக்கள் ரூபா. 57,060,835 என்ற மொத்த நிலுவைத் தொகையுடன், கையகப்படுத்தப்பட்ட திகதியிலிருந்து ஐந்து ஆண்டுகளுக்கு மேலாக நிலுவையில் உள்ளன. இதன் விவரங்கள் பின்வருமாறுள்ளது.

2024 திசம்பர் 31 நிலவரப்படி வங்கியிடம் 100 சொத்துக்கள் இருந்தன. 2025 செப்டம்பர் 30 நிலவரப்படி, இந்த எண்ணிக்கை 89 ஆகக் குறைந்துள்ளது. கையகப்படுத்தப்பட்ட சொத்துக்களின் கால அளவுப் பிரிவுகள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன

- சொத்துக்களின் மதிப்பீட்டு செயல்முறை மற்றும் ஏல செயல்முறை பலப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
- வங்கியின் மீட்பு முயற்சிகளைத் துரிதப்படுத்த வேண்டும்.

ஆண்டுகள்	2024.12.31 நிலவரப்படி நிலுவைத் தொகை ரூபா.	VP மதிப்பில் சதவீதமாக (%)	ஆண்டுகள் 2025.09.30 நிலவரப்படி நிலுவைத் தொகை ரூபா.	VP மதிப்பில் சதவீதமாக (%)
5 ஆண்டுகளுக்கும் குறைவானது	542,145,046.96	89.20	5	542,145,046.96
5 - 10 ஆண்டுகளுக்கு மேல்	35,102,296.12	5.78	5 - 10	35,102,296.12
10 - 15 ஆண்டுகளுக்கு மேல்	15,286,828.05	2.52	10 - 15	15,286,828.05
15 - 20 ஆண்டுகளுக்கும் மேல்	4,405,174.37	0.72	15 - 20	4,405,174.37
20 ஆண்டுகளுக்கும் மேல்	10,852,914.49	1.79	20	10,852,914.49

மேல்				
15	-	20	5,647,887	1.10
ஆண்டுகளுக்கும்				
மேல்				
20			3,641,330	0.71
ஆண்டுகளுக்கும்				
மேல்				
ஓட்டுமொத்தம்			514,552,080	100

க்கும் மேல்
ஓட்டுமொத் 607,792,259.99 100
தம்

ஆ) பழைய கடன்கள் கையகப்படுத்தப்பட்ட சொத்துக்களின் கீழ் 1997-இல் கையகப்படுத்தப்பட்ட இரண்டு கடன்கள் மற்றும் 1998-இல் கையகப்படுத்தப்பட்ட 8 கடன்கள் புதிய டிஆளு அமைப்பில் சேர்க்கப்படவில்லை. அதன் விவரங்கள் பின்வருமாறு:-

பழைய கடன் எண்	2024.12.13 நிலவரப்படி நிலுவைத் தொகை ரூபா.	எதிர்பார்க்கப்படும் பணமாக்கும் மதிப்பு ரூபா.	கையகப்படுத்தப்பட்ட திகதி
0800000214	79,247.16	500,000	19-பெப்ரவரி-97
400000393	126,688.85	-	31-திசெம்பர்-97
2200000075	206,933.90	-	21-மார்ச்-98
0500000149	85,507.65	270,000	30-யூன்-98
0503300080	67,932.15	300,000	30-யூன்-98
0500000156	78,643.65	247,500	30-யூன்-98
0503300076	68,605.49	225,000	30-யூன்-98
0503300086	69,452.80	300,000	30-யூன்-98
2402300010	110,361.00	700,000	30-யூன்-98
2300000025	107,872.00	2,000,000	12-நவம்பர்-98

முன்னைய கடன் முறைமையின் பிரகாரம், சொத்தொன்று கையகப்படுத்தப்படும் போது அதனுடன் தொடர்புடைய கடன் அமைப்பில் மூடப்பட்டதுடன் கையகப்படுத்தப்பட்ட சொத்துக்கள் மீட்புப் பிரிவால் கைமுறையாகப் பதிவேட்டில் பராமரிக்கப்பட்டன.

எனினும், புதிய மைய வங்கி அமைப்பு 2017 இல் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டபோது நடைமுறை திருத்தப்பட்டது. புதிய அமைப்பின் கீழ், ஒரு சொத்து பெறப்படும்போது கடன் மூடப்படுவதற்குப் பதிலாக, புதிய அம்சங்களைப் பயன்படுத்தி ஒரு குறிப்பிட்ட இடர் குறியீடு (குறியீடு 6) அமைப்பில் புதுப்பிக்கப்படுகிறது.

தரவு இடம்பெயர்வுச் சிக்கல் புதிய மைய வங்கி அமைப்புக்கு தரவு இடம்பெயர்வு செயல்பாட்டின்போது, பழைய அமைப்பிலிருந்து செயலில் உள்ள கடன்கள் மட்டுமே மாற்றப்பட்டன. பெறப்பட்ட சொத்துக் கடன்கள் பழைய அமைப்பில் ஏற்கனவே மூடப்பட்டிருந்ததால், அவை இடம்பெயர்வில் சேர்க்கப்படவில்லை. இதன் விளைவாக, இந்தப் பத்து சொத்துக்களின் விவரங்களும் தொடர்ந்து மீட்புப் பிரிவால் கைமுறையாகவே பராமரிக்கப்பட்டு வருகின்றன.

முகாமைத்துவத்தின் முடிவு மேற்கண்ட விஷயத்தை நிர்வாகம் ஆய்வு செய்தது. அமைப்புக் கட்டுப்பாடுகளைக் (கடன் எண், தவணைக்காலம் போன்ற பழைய

- சொத்துக்களின் மதிப்பீட்டு செயல்முறை மற்றும் ஏல செயல்முறை பலப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
- வங்கியின் மீட்பு முயற்சிகளை துரிதப்படுத்த வேண்டும்.

கடன் விவரங்களைப் பதிவு செய்ய இயலாமை) கருத்தில் கொண்டு, இந்தப் பத்துச் சொத்து ஆவணங்களையும் கைமுறையாகப் பராமரிப்பதைத் தவிர தற்போதைக்கு வேறு மாற்றுத் தீர்வு இல்லை என்று முடிவுக்கு வந்தது.

vi) ஊழியர் சேமலாப நிதியைப் பிணையாகக் கொண்ட கடன்கள்

அ) 2016 முதல் 2021 வரையிலான காலகட்டத்தில் வழங்கப்பட்ட 16 ஊழியர் சேமலாப நிதி கடன்களுக்கு ஒரு சம மாதத் தவணை கூட பெறப்படவில்லை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது. 2024 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி, இந்த 16 கடன்களின் மொத்த மூலதன நிலுவைத் தொகை ரூபா. 20,319,950 ஆகும். இதில், ரூபா.16 மில்லியன் அதாவது 79 சதவிகிதம் ரூக்ஷன் மில்ராய் டி போல் என்பவருக்கு 2021 ஆம் ஆண்டில் வழங்கப்பட்டுள்ளது.

ஆ) எம்.டி போல்

வங்கியின் கொழும்பு கிளையானது, 2021 டிசம்பர் 02 அன்று மேலே குறிப்பிட்ட வாடிக்கையாளருக்கு (கடன் எண். 101640000050) ரூபா.16 மில்லியன் தொகைக்கு நீ்கு மிதவைக் கடன் வசதியை வழங்கியது. பின்னர், இந்தக் கடன் 2022 ஏப்ரல் 03 அன்று செயலிழந்த கடன் பிரிவிற்கு மாற்றப்பட்டது. 2024 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி, நிலுவைத் தொகை ரூபா. 11,174,864 ஆகும். (இதில் மூலதன நிலுவைகள் உட்பட மொத்த மூலதனம் ரூபா. 1,600,000, வட்டி நிலுவைகள் ரூபா. 6,085,085, முனு நிலுவைகள் ரூபா. 3,487,979, மற்றும் கட்டணங்கள் ரூபா. 1800 ஆகியவை அடங்கும்). தவணைக்காலத்தை தாண்டிய நாட்கள் (DPD) 1067 ஆக இருந்தது. பின்வரும் அவதானிப்புகள் இது தொடர்பாக மேற்கொள்ளப்பட்டன.

- 2021 மார்ச் முதல் 2023 டிசம்பர் வரையிலான காலகட்டத்தில், இந்தக் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து வங்கி ரூபா. 112,970 என்ற ஒரேயொரு தொகையை மட்டுமே பெற்றுள்ளது.
- ஒரு சந்தேகத்திற்குரிய காரணம் காரணமாக மத்திய வங்கி இந்தக் வாடிக்கையாளரின் EPF நிதியை நிறுத்தி வைத்துள்ளது எனவே, 2022 டிசம்பர் 31

(அ) மற்றும் (ஆ) EPF பிணையம் கொண்ட கடன்களுக்கான கடன் செயல்முறையை பலப்படுத்திய போதிலும், செயலிழந்த கடன்களைக் (NPL) குறைப்பது மிகக் குறைவாகவே உள்ளது என்று அவதானிக்கப்பட்டுள்ளது. இதற்கு முக்கியக் காரணம், கடனாளியால் வேண்டுமென்றே செலுத்தத் தவறுவதே ஆகும். நிலுவைத் தொகையை வசூலிக்க வங்கி அனைத்து முயற்சிகளையும் மேற்கொண்டு வருகிறது. இருப்பினும், வாடிக்கையாளரிடம் திருப்பிச் செலுத்தும் திறன் இருந்தும், அவர் வேண்டுமென்றே செலுத்தத் தவறும் போது மீட்டி நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்வது மிகவும் கடினமாகிறது. 2023 ஆம் ஆண்டிற்காக EPF மூலம் ரூபா.5,013,120.72 கோரப்பட்ட தொகை பெறப்பட்டுள்ளது. 2024 ஆம் ஆண்டிற்காக EPF திணைக்களத்திடம் ரூபா. 4,868,075.34 கோரப்பட்டுள்ளது. கடனைத் திருப்பிச் செலுத்த வேறு வருமான ஆதாரம் இல்லாததால், இந்த வழியில் கடனைத் தீர்க்க வாடிக்கையாளர் சம்மதம் தெரிவித்துள்ளார்.

- EPF கடன்களுக்கான சம மாதத் தவணைகள் சரியான நேரத்தில் செலுத்தப்படுவதை உறுதிப்படுத்த, கடன் கண்காணிப்பு மற்றும் வசூல் செயல்முறைகளை பலப்படுத்த வேண்டும்.

நிலவரப்படி வங்கியால் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட ரூபா. 5,522,788 நிலுவைத் தொகை கோரிக்கை நிராகரிக்கப்பட்டது.

- ஊழியரால் ஒப்புக் கொள்ளப்பட்டபடி, வாடிக்கையாளரின் சம்பளம் வங்கிக்கு அனுப்பப்படவில்லை.

1.7 சட்டங்கள், விதிகள், பிரமாணங்கள் மற்றும் முகாமைத்துவத் தீர்மானங்கள் போன்றவற்றுடன் இணங்காமை. சட்டங்கள், விதிகள், இணங்காமை முகாமைத்துவ பரிந்துரை பிரமாணங்கள் கருத்துரை போன்றவற்றுடனான தொடர்பு

i) CBSL வழிகாட்டல் மற்றும் சுற்றறிக்கைகள்

அ) 2013 யூலை 26 ஆம் திகதிய 02/17/600/002/001 ஆம் இலக்க வழிகாட்டலின் 03 ஆம் பிரிவு, 2017 மே 26 ஆம் திகதிய 2017 இன் 2 ஆம் இலக்க சுற்றறிக்கையின் 1.1 மற்றும் 3.1 ஆம் பிரிவு, 2019 செப்டெம்பர் 24 ஆம் திகதிய 2019 இன் 2 ஆம் இலக்க சுற்றறிக்கையின் 2.4 ஆம் பிரிவு, 2020 ஆகஸ்ட் 21 ஆம் திகதிய 2020 இன் 2 ஆம் இலக்க சுற்றறிக்கையின் 2.3 ஆம் பிரிவு, 2023 ஆகஸ்ட் 25 ஆம் திகதிய 2023 இன் 1 ஆம் இலக்க சுற்றறிக்கையின் 2.4 ஆம் பிரிவு

ஒவ்வொரு LCB மற்றும் 6௫௩ உம் ஏற்கனவே வழங்கப்பட்ட கடன் வசதிகள் உட்பட அனைத்து கடன்கள் மற்றும் முன்பணங்கள் மீதான அபராத வட்டி விகிதங்களை, அங்கீகரிக்கப்பட்ட வரம்பை விட அதிகமாகவோ அல்லது நிலுவையில் உள்ள தொகைக்கு, காலதாமதமான காலப்பகுதியில் ஆண்டொன்றிற்கு 200 அடிப்படை புள்ளியை தாண்டாத அளவிற்கு குறைக்க வேண்டும். (2019 ஒக்டோபர் முதல் 2020 ஆகஸ்ட் வரையிலான காலப்பகுதிக்கு ஆண்டொன்றிற்கு 400 அடிப்படைப் புள்ளிகளுக்கு மிகாமல்). அ. இருப்பினும், தனிப்பட்ட விகிதங்களைப் பொருட்படுத்தாமலும் கூறப்பட்ட ஊடாண்டு வழிகாட்டல்களுக்கு முரணாகவும், 2017 முதல் 2024 ஆகஸ்ட் 31 வரை அனைத்து கடன் தயாரிப்புகளுக்கும் வங்கி சீரான அபராத வட்டி விகிதங்களை அறவிட்டுள்ளது. மேலும், குறித்த காலப்பகுதிகளில் வங்கி 16 சதவீதம் முதல் 30 சதவீதம் வரை கணிசமாக அதிக அபராத வட்டி விகிதங்களை அறவிட்டுள்ளது, மேலும் இந்த விகிதங்கள் முன்னர் குறைந்த வட்டி விகிதங்களில் வழங்கப்பட்ட கடன்களுக்குப் பயன்படுத்தப்பட்டன. இதன் விளைவாக, வாடிக்கையாளர்களிடம் அதிக கட்டணம் அறவிடப்பட்டது.

தவறு நிவர்த்தி இலங்கை மத்திய செய்யப்பட்டுள்ளது. வங்கியால் இது சீர்செய்யப்பட்டு, வெளியிடப்பட்ட உரிய கடன் வழிகாட்டல்கள் பெறுபவர்களிற்கு மற்றும் அதிகப்படியான சுற்றறிக்கைகளை கட்டணம் வங்கி பின்பற்ற செலுத்தப்பட்டுள்ளது. வேண்டும்.

ஆ. 2023 சனவரி 01 முதல் 2023 திசம்பர் 31 வரையிலான

காலப்பகுதியிலும், 2017 சனவரி 01 முதல் 2022 திசெம்பர் 31 வரையிலான காலப்பகுதியிலும் வங்கியால் அறவிடப்பட்ட அதிகப்படியான அபராத வட்டி தொடர்பான முறையே ரூபா 149,813,905 மற்றும் ரூபா 58,214,440 தொகை 2024 திசெம்பர் 31 இல் முடிவடைந்த ஆண்டிற்கான நிதிக்கூற்றுக்களில் சீர்செய்யப்பட்டுள்ளன.

ஆ)2017 மே 26 ஆம் திகதிய 2017 இன் 02 ஆம் இலக்க CBSL சுற்றறிக்கையின் 2.1.ii ஆம் பிரிவு

உரிமம் பெற்ற வங்கிகள், வருடாந்தம் பொருந்தக்கூடிய அபராத விகிதங்கள், ஏதேனும் இருந்தால், கணிப்பீட்டின் அடிப்படையை, குறைந்தபட்சம் பொதுமக்களின் தகவலுக்காக வங்கியின் வலைத்தளத்தில் வெளியிட வேண்டும், மேலும் அவை தற்போதைய விகிதங்களைப் பிரதிபலிக்கும் வகையில் தொடர்ந்து புதுப்பிக்கப்பட வேண்டும். இருப்பினும், அபராத விகிதங்கள் அல்லது கணிப்பீட்டின் அடிப்படை வலைத்தளத்திலோ அல்லது ஏனைய முறைகளை பயன்படுத்தியோ வெளியிடப்பட்டிருக்கவில்லை.

உள்ளடக்கத்தை இறுதி செய்வதற்கு சந்தைப்படுத்தல் முகாமையாளர் சிரேஸ்ட முகாமையாளர் (கிளை வலையமைப்பு மற்றும் வங்கி செயற்பாடுகள்) மற்றும் DGM- கடன் மற்றும் அறவீடுகளுடன் இணைந்து பணியாற்றுகிறார்.

இலங்கை மத்திய வங்கியால் வெளியிடப்பட்ட வழிகாட்டல்கள் மற்றும் சுற்றறிக்கைகளை வங்கி பின்பற்ற வேண்டும்.

உள்ளடக்கம் இறுதி செய்யப்பட்டவுடன், சந்தைப்படுத்தல் முகாமையாளர் வலைத்தளத்தைப் புதுப்பிப்பார்.

இ)2017 மே 26 ஆம் திகதிய 2017 இன் 02 ஆம் இலக்க CBSL சுற்றறிக்கையின் 2.2.ii மற்றும் 2.2.iii ஆம் பிரிவுகள்

உரிமம் பெற்ற வங்கிகள், ஏற்கனவே உள்ள கடன் மற்றும் பொருந்தக்கூடிய அபராத வட்டி விகிதங்களில் அத்தகைய திருத்தம் செய்வதற்கு முன்னர் வட்டி விகிதங்களில் ஏற்படும் ஏதேனும் மாற்றங்களையும் அத்தகைய காலதாமதமான கடன் கட்டத்தில் அபராத வட்டியை அறவிடுவதற்கு முன்னர் அத்தகைய விகிதங்களைக் கணிப்பிடுவதற்கான அடிப்படையையும் கடன் பெறும் வாடிக்கையாளருக்குத் தெரிவிக்க வேண்டும். இருப்பினும், மேற்கூறிய விகிதங்கள் மற்றும் கணிப்பீடுகளின் அடிப்படை குறித்து கடன் பெறுபவர்களுக்குத் தெரிவிக்கப்பட்டதற்கான எந்த ஆதாரமும் காணப்படவில்லை.

தவறு நிவர்த்தி செய்யப்பட்டது. வட்டி விகித அதிகரிப்புக்கள் தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளன.

வங்கி இலங்கை மத்திய வங்கியால் வெளியிடப்பட்ட வழிகாட்டல்கள் மற்றும் சுற்றறிக்கைகளை கடைபிடிக்க வேண்டும்.

<p>ஈ) உரிமம் பெற்ற வங்கிகளுக்கான 2021 இன் தொழில்நுட்ப இடர் முகாமைத்துவம் மற்றும் மீட்சி தொடர்பான ஒழுங்குமுறை கட்டமைப்பின் ஆம் இலக்கம்</p>	<p>7.3 ஆம் பிரிவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள முகாமைத்துவ நிலை பணியாளர்கள் மத்திய வங்கி வழிகாட்டலின் 7.4 ஆம் பிரிவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தகைமையுடன் இணங்க வேண்டும். இருப்பினும், இடர் முகாமைத்துவம் மற்றும் உள்ளக கணக்காய்வுப் பிரிவில் இணைக்கப்பட்ட எந்த பணியாளரும் வழிகாட்டலின் 7.4.1 ஆம் பிரிவில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தேவையான தகைமையைக் கொண்டிருக்கவில்லை என்பது அவதானிக்கப்பட்டது. இது வங்கியின் தொழில்நுட்ப ஆபத்தை விவேகமான முறையில் முகாமை செய்யும் அபாயத்தை கட்டாயப்படுத்தும்.</p>	<p>செயன்முறைப்படுத்தப் படுகிறது. இந்த விடயம் ஏற்கனவே மனிதவளம் மற்றும் இணக்கப் பிரிவுகளுக்குத் தெரிவிக்கப்பட்டுள்ளது. இலங்கை மத்திய வங்கியின் தற்போதைய கட்டுப்பாடுகள் காரணமாக, இந்தப் பிரச்சினையைத் தீர்ப்பது தாமதமாகியிருந்தது, ஆனால் தற்போது இந்தப் பணியை விரைவில் பூர்த்தி செய்வதற்கு அதிகபட்ச முயற்சிகளை மேற்கொள்வதற்கு நாங்கள் உறுதிபூண்டுள்ளோம்.</p>	<p>வங்கி இலங்கை மத்திய வங்கியால் வெளியிடப்பட்ட வழிகாட்டல்கள் மற்றும் சுற்றறிக்கைகளை கடைபிடிக்க வேண்டும்.</p>
---	--	---	--

ii) 2011 ஆம் ஆண்டின் 7ஆம் இலக்க வங்கிச் சட்ட வழிகாட்டல்

<p>அ) 2011 இன் 7 ஆம் இலக்க வங்கிச் சட்ட வழிகாட்டலின் ஆ.1.2(v) பிரிவு</p>	<p>ஒவ்வொரு கடனாளிக்கும் வசதிக்கும் கடன் ஆபத்து மற்றும் நடைமுறைகளின் கீழ் ஆபத்து மதிப்பீடு வழங்கப்பட வேண்டும். தற்போது, 2019 ஆகஸ்ட் 26 ஆம் திகதிய ஜீசீஎல்/2019/268 ஆம் இலக்க சுற்றறிக்கையின் பிரகாரம் அடமான சொத்துக்கள் மற்றும் உத்தரவாதங்களின் கீழ் ரூபா 1.5 மில்லியனுக்கும் அதிகமான கடன் வசதிகளைக் கொண்ட வாடிக்கையாளர்களுக்கு மாத்திரமே வங்கி ஆபத்து மதிப்பீட்டை வழங்குகிறது. அனைத்து வாடிக்கையாளர்களுக்கும் ஆபத்து மதிப்பீட்டை வழங்குவதும் அதற்கிணங்க முறைமையை புதுப்பிப்பதும் குறிப்பிடப்பட்ட வழிகாட்டலின் பிரகாரம் இன்னும் நிறைவேற்றப்படவில்லை.</p>	<p>செயன்முறையில் உள்ளது. கடன் ஆபத்து மற்றும் நடைமுறைகளின் கீழ் ஒவ்வொரு கடனாளிக்கும் வசதிக்கும் ஆபத்து மதிப்பீடுகளை வழங்குவது கைமுறையாக பூர்த்தி செய்யப்பட்டுள்ளது. இருப்பினும், தற்போதைய மைய வங்கி முறைமை ஆயுட்காலம் முடிவடைந்ததாக அறிவிக்கப்பட்டதால், முறைமையின் புதுப்பிப்பு நிலுவையில் உள்ளது. இதற்கிடையில், புதிய முறைமை மேம்படுத்தல்</p>	<p>வங்கி இலங்கை மத்திய வங்கியால் வெளியிடப்பட்ட வழிகாட்டல்கள் மற்றும் சுற்றறிக்கைகளை கடைபிடிக்க வேண்டும்.</p>
--	---	---	--

அமுல்படுத்தப்படும் வரை ஒரு கைமுறை தீர்வு செயன்முறை நடைமுறையில் உள்ளது.

ஆ) 2011 இன் 7 ஆம் இலக்க வங்கிச் சட்ட வழிகாட்டலின் ஈ.2.5 ஆம் பிரிவு மற்றும் 2014 இன் 04 ஆம் இலக்க மத்திய வங்கி வழிகாட்டல்

செயற்பாட்டு ஆபத்து நிகழ்வுகளின் தீவிரத்தை கட்டுப்படுத்துவதற்கு இடர் குறைப்பு நடவடிக்கைகள் அல்லது கருவிகளைப் பயன்படுத்த வேண்டும். வணிக தொடர்ச்சி மற்றும் அனர்த்த மீட்புத் திட்டத்தின் ஒரு பகுதியாக போதுமான தகவல் தொழில்நுட்பத்தில் முதலீடு செய்வதும் இடர் குறைப்புக்கு இன்றியமையாததாகும். மேலும், 2014 இன் 04 ஆம் இலக்க மத்திய வங்கி வழிகாட்டலின் பிரகாரம் 2015 யூலை 1 முதல் தகவல் பாதுகாப்பு முகாமைத்துவத்திற்கான அடிப்படை பாதுகாப்பு நியமத்தை வங்கிகள் அமுல்படுத்த வேண்டும். இருப்பினும், கடந்த 10 ஆண்டுகளில் பின்வரும் பாதுகாப்பு கட்டுப்பாடுகள் நிறைவேற்றப்பட்டிருக்கவில்லை. இந்த சூழ்நிலை வங்கியில் அதிக செயற்பாட்டு ஆபத்தை உருவாக்கக்கூடும்.

செயன்முறையில் உள்ளது.

தகவல் பாதுகாப்பு முகாமைத்துவ கட்டுப்பாடுகளுக்கான அடிப்படை பாதுகாப்பு நியமங்கள், ஐரோமு தகவல் பாதுகாப்பு முகாமைத்துவ நியமங்களுடன் இணைக்கப்பட்ட தகவல் பாதுகாப்பு முகாமைத்துவ முறைமையை அமுல்படுத்துவதன் மூலம் தீர்க்கப்படும். நாங்கள் செயன்முறையை நெருக்கமாகக் கண்காணித்து, பயனுள்ள இணக்கம் மற்றும் கட்டுப்பாட்டை உறுதிப்படுத்துவதற்கு தேவையான பரிந்துரைகள் மற்றும் இடர் குறைப்பு நடவடிக்கைகளை வழங்குகிறோம்.

வங்கி இலங்கை மத்திய வங்கியால் வெளியிடப்பட்ட வழிகாட்டல்கள் மற்றும் சுற்றறிக்கைகளை கடைபிடிக்க வேண்டும்.

கட்டுப்பாட்டின் பெயர்	கட்டுப்பாடுகளின் எண்ணிக்கை	பூர்த்திசெய்யப்பட்ட கட்டுப்பாடுகள்
தகவல் பாதுகாப்பு நிகழ்வு முகாமைத்துவம்	5	2
தகவல் முறைமைகளின் கையகப்படுத்தல், அபிவிருத்தி மற்றும் பராமரிப்பு செயற்பாட்டு	13	6
பாதுகாப்பு வணிக தொடர்ச்சி முகாமைத்துவம்	16	10
வணிக தொடர்ச்சி முகாமைத்துவம்	5	3

இ) 2011 இன் 7 ஆம் இலக்க வங்கிச் சட்ட வழிகாட்டலின் எ 2 ஆம் பிரிவு

அவற்றின் உரிய வணிகத் தேவைப்பாடுகள், பொருத்தம் மற்றும் கிரயங்களால் கட்டளையிடப்பட்ட வெவ்வேறு அதிர்வெண்களில் (உதாரணம்:-வாராந்த, நாளாந்த) அமுத்த சோதனை இருக்க வேண்டும்.

செயன்முறையில் உள்ளது.

அங்கீகரிக்கப்பட்ட அமுத்த சோதனை நிகழ்ச்சித்திட்டத்திற்கு

வங்கி இலங்கை மத்திய வங்கியால் வெளியிடப்பட்ட வழிகாட்டல்கள் மற்றும்

இருப்பினும், அழுத்த சோதனைகளை நடாத்துவதற்கான அதிர்வெண் போதுமானதாக இல்லை என்பதும், அழுத்த சோதனை குறித்த சுயாதீன மதிப்பீடு நடாத்தப்படவில்லை என்பதும் அவதானிக்கப்பட்டது. அழுத்த சோதனையின் உறுதித்தன்மை மற்றும் செயற்திறன் மதிப்பீடு செய்யப்படாததால் இது வங்கிக்கு ஆபத்தை ஏற்படுத்தக்கூடும்.

ஏற்ப, பொருத்தமான இடைவெளிகளில் அழுத்த சோதனைகள் நடாத்தப்படுவதற்கு திட்டமிடப்பட்டுள்ளன. வங்கியின் செயலாற்றலில் ஏற்படக்கூடிய சாத்தியமான தாக்கங்களை மதிப்பிடுவதற்காக, தொடர்ச்சியான மதிப்பாய்வுகள் மற்றும் முடிவுகளின் ஆழமான பகுப்பாய்வுகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன. மேலும், அழுத்த சோதனை நிகழ்ச்சித்திட்டத்தை மேலும் ஒருங்கிணைத்து மேம்படுத்துவதற்கான மாற்றங்கள் இடம்பெற்று வருகின்றன.

சுற்றறிக்கைகளை கடைபிடிக்க வேண்டும்.

iii) CBSL வெளியிட்ட 2007 இன் 12 ஆம் இலக்க கூட்டிணைந்த ஆளுகை வழிகாட்டலின் இணக்கத் தேவைப்பாடு.

அ) பிரிவு	3(6)ii(1) ஆம்	நிறைவேற்று பணிப்பாளர்கள் இல்லாமல் வெளிப்புற கணக்காய்வாளர்களுடன் சபை கணக்காய்வுக் குழு குறைந்தபட்சம் இரண்டு கூட்டங்களை நடாத்தியுள்ளது. இருப்பினும், 2024 ஆம் ஆண்டில் GM மற்றும் வங்கியின் ஏனைய நிறைவேற்று முகாமை இல்லாத நிலையில் வெளிப்புற கணக்காய்வாளருடன் ஒரு கூட்டம் மாத்திரமே நடாத்தப்பட்டது.	பகுதியளவில் இணங்கப்பட்டது கம்பனி செயலாளர், பொது முகாமையாளர் / பிரதம நிறைவேற்று அதிகாரி ஆகியோரின் ஆட்சேர்ப்புக்களை இறுதி செய்த பின்னர், 2024 திசம்பரில் 2024 ஆம் ஆண்டிற்கான வெளிப்புற கணக்காய்வாளர்களுடன் ஒரு கூட்டத்தை மாத்திரமே குழு கூட்டியுள்ளது.	வங்கி கூட்டிணைந்த ஆளுகை வழிகாட்டல்களின் தேவைப்பாட்டை பின்பற்ற வேண்டும்.
ஆ)3(6)iv(ஆ) பிரிவு	இந்தப் பிரிவின் பிரகாரம் சபை நியமனக் குழு தற்போதைய பணிப்பாளர்களை மீண்டும் தேர்ந்தெடுப்பதை பரிசீலித்து பரிந்துரைத்துள்ளது (அல்லது	சபை அங்கீகாரம் பெறப்பட்டதால் பகுதியளவில் இணங்கியது.	வங்கி கூட்டிணைந்த ஆளுகை வழிகாட்டல்களின் தேவைப்பாட்டை	

பரிந்துரைக்கவில்லை). எனினும் 2024 ஆம் ஆண்டில் ஒரு பணிப்பாளர் நியமனக் குழுவின் பரிந்துரை இல்லாமல் மீண்டும் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்டுள்ளார்.

தேவையான அங்கீகாரங்கள் மற்றும் இணக்கங்களைப் பெறுவதற்கான நடவடிக்கை எடுக்கப்பட்டது. இருப்பினும், அப்போதைய சபைச் செயலாளரின் இராஜினாமாவை சமர்ப்பித்ததாலும், சபைக் கூட்டத்திற்கு முன்னர் சபை நியமனம் மற்றும் ஆளுகைக் குழுவைக் கூட்டுவதற்கான திகதியைக் கண்டுபிடிக்க முடியாததாலும், பணிப்பாளர் தொடர்பான மறுதேர்தலுக்குத் தொடர்புடைய தகுதி மற்றும் தனியுரிமை பிரமாணப் பத்திரம் சபையிடம் நேரடியாகச் சமர்ப்பிக்கப்பட்டது, இதனால் சபையின் அங்கீகாரத்தைப் பெற்றுக்கொள்ளவும், வருடாந்த பொதுக் கூட்டத்திற்கு முன்னர் இலங்கை மத்திய வங்கியின் அங்கீகாரத்திற்காக அதைச் சமர்ப்பிக்கவும் முடிந்தது.

பின்பற்ற வேண்டும்.

iv)கடன் அறவீட்டுக் கையேடு

அ)வங்கியின் கடன் அறவீட்டு கையேட்டின் 4.1.5 ஆம் பிரிவின் பிரகாரம். இதற்கு மேலதிகமாக, 2020 திசம்பர் 31 ஆம் திகதிய 2020 இன் 13 ஆம் இலக்க மத்திய வங்கிச் சட்ட வழிகாட்டலில் உள்ள 6.2,6.3 மற்றும் 7.1 (அ) (ii) ஆம் பிரிவுகளின்

உரிமை பெற்ற சொத்துக்களின் மீள்மதிப்பீடு குறைந்தபட்சம் ஒவ்வொரு 2 வருடங்களுக்கும் ஒரு உள்ளக மதிப்பீட்டாளரால் அல்லது குறைந்தபட்சம் ஒவ்வொரு 4 வருடங்களுக்கும் ஒரு வெளிப்புற மதிப்பீட்டாளரால் செய்யப்பட வேண்டும். செயற்பாடற்ற கடன்களுடன் தொடர்புடைய அசையா சொத்துக்களை மீள்மதிப்பீடு செய்வதற்கு வங்கி தேவையான

மீள்மதிப்பீட்டு அறிக்கைகளைப் பெறுவது தோல்விடைந்துள்ள து, ஏனெனில் இந்த காணிகள் முதலில் ஒரு பெரிய காணியின் ஒரு பகுதியாக இருந்த தனித்துவமான கணக்கெடுப்புத் திட்டங்களில்

கடன் அறவீட்டுக் கையேட்டில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தேவைப்பாடுகளை வங்கி பூர்த்தி செய்ய வேண்டும்.

பிரகாரம்.

நடவடிக்கையை எடுக்க தனித்தனி
வேண்டும். இருப்பினும், பகுதிகளாக மீண்டும்
கொடுக்கப்பட்ட பிரிக்கப்பட்டன.
அறிவுறுத்தல்களின் பிரகாரம் இரண்டாவதாக,
வங்கி சொத்துக்களை தெளிவற்ற
மீள்மதிப்பீடு செய்யத் எல்லைகள். அங்கீகரி
தவறியிருந்தது. தெளிவான க்கப்படாத குடியிருப்பு
எல்லைகள் இல்லாததால் ரூபா மற்றும்
1,266,811 கடன் நிலுவை பயிர்ச்செய்கை
மீதியுடன் தொடர்புடைய எட்டு காரணமாக ஆகும்.
(08) உரிமை பெற்ற எனவே, இந்த
சொத்துக்கள் மீள்மதிப்பீடு சொத்துக்களை
செய்யப்பட்டிருக்கவில்லை. மீண்டும் நில
அளவை செய்ய
வேண்டியுள்ளது.
இந்த சொத்துக்களின் அசல் நிலையை
அடையாளம் அடையாளம்
காண்பதில் சரியான காணி
காணி அடையாளங்கள்
இல்லாத நிலையில்,
சொத்துக்களை மீண்டும் நில
அளவை செய்வது
கடினமான
பணியாகும்.
கூறப்பட்ட
கட்டுப்பாடுகளைத்
தாண்டி இந்த
சொத்துக்களை
மீண்டும் நில
அளவை
செய்வதற்கான
சாத்தியத்தை
முகாமெத்துவம்
கண்டுகொள்ளும்.

(v) இலங்கை கணக்கீட்டு நியமத்துடன் இணங்காமை

அ)இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 16 (LKAS 16) – ஆதனம், பொறி மற்றும் உபகரணங்கள்

LKAS 16 இன் 51 ஆம் பிரிவின் பிரகாரம், ஒரு சொத்தின் எஞ்சிய பெறுமதி மற்றும் பயன்தரு ஆயுட்காலம் குறைந்தபட்சம் வருடாந்தம் மதிப்பாய்வு செய்யப்பட வேண்டும், மேலும் ஏதேனும் வேறுபாடுகள் இருந்தால் இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 08, கணக்கீட்டு கொள்கைகள், கணக்கீட்டு மதிப்பீடுகளில் மாற்றங்கள் மற்றும் பிழைகள் ஆகியவற்றின் பிரகாரம் சீர்செய்யப்பட வேண்டும்.

தற்போது, உரிய சொத்துக்கள் தொடர்பான அனைத்து நிலையான அனைத்து விபரங்கள் மற்றும் ஸ்டிக்கர்கள் அனைத்து கிளைகள் மற்றும் தலைமை அலுவலகம் ஆகியவற்றிற்கு அனுப்பப்பட்டுள்ளன. இந்த நிகழ்ச்சித்திட்டத்தில் உதவுவதற்கு ஒவ்வொரு

SLFRS/LKAS உடன் இணங்குவதை உறுதிசெய்வதற்கு வங்கியின் நிதி அறிக்கையிடல் மற்றும் உள்ளக் கட்டுப்பாட்டு முறைமையை மதிப்பாய்வு செய்து

இருப்பினும், வங்கி நீண்டகாலமாக அதன் சொத்துக்களின் எஞ்சிய பெறுமதி மற்றும் பயன்தரு ஆயட்காலத்தை மதிப்பாய்வு செய்திருக்காதமை அவதானிக்கப்பட்டது.

கிளை மற்றும் பிரிவையும் ஒரு அதிகாரியை பரிந்துரைக்குமாறு நிர்வாகப் பிரிவு கேட்டுக்கொள்கிறது.

வலுப்படுத்துதல்.

தற்போது, நிலையான சொத்து மதிப்பீட்டு செயன்முறை வங்கி முழுவதும் உள்ளக மதிப்பீட்டு உத்தியோகத்தர்களின் ஆதரவுடன் மேற்கொள்ளப்படுகிறது. முழு செயன்முறையும் 2025 திசம்பர் 31 அளவில் நிறைவடையும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.

ஆ)இலங்கை கணக்கீட்டு நியமம் 12 (LKAS-12)- வருமான வரிகள்

LKAS 12 இன் 80 (ஆ) பிரிவின் பிரகாரம், முந்தைய காலப்பகுதிகளின் தற்போதைய வரிக்கான காலப்பகுதியில் இனங்காணப்பட்ட எந்தவொரு வரி சீராக்கமும் வரிச் செலவினங்களின் ஒரு அங்கமாக இனங்காணப்படும். இருப்பினும், உள்நாட்டு இறைவரி திணைக்களத்திற்கு சமர்ப்பிக்கப்பட்ட நிதி கூற்றுக்கள் மற்றும் இறுதி வரி அறிக்கைக்கு இடையேயான ரூபா 11,743,374 வரி ஏற்பாட்டு வேறுபாடு, மீளாய்வாண்டில் குறைவான, மேலதிகமான ஏற்பாடாக சீராக்கம் செய்யப்பட்டிருக்கவில்லை. எனவே, வருமான வரிச் செலவினம் மற்றும் செலுத்த வேண்டிய வருமான வரி மீதி நிதி கூற்றுக்களில் அதிகரித்துக் காட்டப்பட்டுள்ளன.

இது அபராத வட்டி தலைகீழ் மாற்றத்துடன் தொடர்புடைய நிதிக் கூற்றுக்களின் மறு அறிக்கை காரணமாகும். திருத்தப்பட்ட அறிக்கை 2025 இல் சமர்ப்பிக்கப்படும்.

SLFRS/LKAS உடன் இணங்குவதை உறுதிசெய்வதற்கு வங்கியின் நிதி அறிக்கையிடல் மற்றும் உள்ளக கட்டுப்பாட்டு முறைமையை மதிப்பாய்வு செய்து வலுப்படுத்துதல்.

இ)இலங்கை நிதி அறிக்கையிடல் நியமம் (SLFRS-07) – நிதிக் கருவிகள் : வெளிப்படுத்தல்கள்

SLFRS 07 இன் 25 ஆம் பந்தியின் பிரகாரம் நிதிச் சொத்துக்களின் ஒவ்வொரு வகுப்பிற்கும், 29 ஆம் பந்தியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளதைத் தவிர, நிதிக் கருவிகளின் நியாயமான பெறுமதி நிதி கூற்றுக்களில் வெளியிடப்பட வேண்டும். இருப்பினும், ஏனைய வாடிக்கையாளர்களுக்கான கடன்கள் மற்றும்

இந்த கருவிகள் முன்மொழியப்பட்டு மதிப்பிடப்பட்டு நிதிக் கூற்றுக்களில் வழங்கப்பட்டுள்ளன.

SLFRS/LKAS உடன் இணங்குவதை உறுதிசெய்வதற்கு வங்கியின் நிதி அறிக்கையிடல் மற்றும் உள்ளக கட்டுப்பாட்டு முறைமையை

பெறவேண்டியவை, கடன் மற்றும் ஏனைய கருவிகள் மற்றும் வைப்பாளர்களுக்கு செலுத்த வேண்டியவை (FD) ஆகியவற்றின் நிதிச் சொத்துக்கள், அவை காலக்கழிவிடப்பட்ட கிரயத்தில் வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன, அவை 2024 திசெம்பர் 31 இலட உள்ளவாறு நிதி கூற்றுக்களில் முறையாக நியாயமான பெறுமதியிடப்பட்டு வெளியிடப்பட்டிருக்கவில்லை.

மதிப்பாய்வு செய்து வலுப்படுத்துதல்.

1.8 வரிப் பிரமாணங்களுடன் இணங்காமை

கணக்காய்வு விடயம்

முகாமைத்துவ கருத்துரை

பரிந்துரை

(i) 2006 முதல் 2015 ஆம் ஆண்டின் 3வது காலாண்டு வரை ஒவ்வொரு வைப்பிடப்பட்ட தொகைக்கும் ரூபா 13,311,541 மொத்த தொகை முத்திரை வரியாக வங்கியால் செலுத்தப்பட்டிருந்தது. மேலும், குறித்த காலப்பகுதியில் நிதி கூற்றுக்களில் அந்தத் தொகைகளை வங்கியின் செலவினமாக வங்கி இணங்கண்டுள்ளது. அதைத் தொடர்ந்து, 2006 ஒக்தோபர் 5 ஆம் திகதிய 1465/20 ஆம் இலக்க வர்த்தமானி அறிவித்தலின் 19 ஆம் இலக்க பந்தியின் பிரகாரம் "1988 இன் 30 ஆம் இலக்க வங்கிச் சட்டத்தின் கீழ் நாணய சபையால் உரிமம் பெற்ற விசேட வங்கியில் வைப்பிடப்பட்ட அல்லது மீளப் பெறப்பட்ட பணத்திற்கு வழங்கப்படும் பற்றுச்சீட்டு முத்திரை வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது" என்று குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. அதன் பிரகாரம் வங்கி பின்வரும் நடவடிக்கைகளை எடுத்துள்ளது

வருமான வரி ஆலோசனை நடவடிக்கையான எம்.எஸ்.அமரசேகர & கம்பனியின் படி இந்த அறவீடு ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டுள்ளது.

வங்கியின் வரி இணக்கம் மீதான உள்ளக கட்டுப்பாட்டை வலுப்படுத்துதல்.

அ) 2015 ஆம் ஆண்டின் 4வது காலாண்டிலிருந்து வங்கியுடனான வைப்பிற்கும் வங்கியிலிருந்தான மீளப் பெறலிற்கும் முத்திரை வரியை மேலும் செலுத்த வேண்டாம் என்று வங்கி முடிவு செய்துள்ளது. எதிர்காலத்தில் செலுத்த வேண்டிய முத்திரை வரி மீதிக்கு எதிராக மேலதிகமாக செலுத்தப்பட்ட முத்திரை வரியை ஈடுசெய்வதற்கு உள்நாட்டு

இறைவரி ஆணையாளர்
நாயகத்திடம் வங்கி
அங்கீகாரத்தைக் கோரியுள்ளது.
உள்நாட்டு இறைவரி
திணைக்களத்திடமிருந்து (ஐசுனு)
குறித்த கடிதத்திற்கு எந்த பதிலும்
கிடைத்திருக்கவில்லை.

ஆ) மேலும், 1465/20 ஆம் இலக்க
வர்த்தமானி அறிவித்தலின் 19 ஆம்
பிரிவின் பிரகாரம், சேமிப்புக்
கணக்கிற்கு பணம் பெறுவதற்கு
முத்திரை வரி விலக்கு அளிப்பது
குறித்து உள்நாட்டு இறைவரி
திணைக்களத்திடமிருந்து வங்கி
விளக்கம் கோரியிருந்தது.

இ) IRD இன் 2016 நவம்பர் 30 ஆம்
திகதிய பதில் கடிதத்தில்,
வீடமைப்புக் கடன்களைத் திருப்பிச்
செலுத்துவதற்கான பற்றுச்சீட்டை
மேற்படி பிரிவின் கீழ் கருத்தில்
கொள்ள முடியாது என்றும், அது
எந்தவொரு பணம் அல்லது
சொத்துக்கும் வழங்கப்பட்ட
விடுவிப்பாக 1465/19 ஆம் இலக்க
வர்த்தமானி அறிவிப்பின் 10 ஆம்
பிரிவின் கீழ்
உள்ளடக்கப்பட்டிருப்பதாகவும்
குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. எனவே, ரூபா
25,000 இற்கு மேல் உள்ள
ஒவ்வொரு விடுவிப்புத் தொகைக்கும்
ரூபா 25 முத்திரை வரியை வங்கி
செலுத்துவதற்கு பொறுப்பாகும் என்று
அது மேலும் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது.

ஈ) IRD விளக்கத்தைக் கருத்தில்
கொள்ளாமல், 2015 ஆம் ஆண்டு
3வது காலாண்டிலிருந்து, கடன்
திருப்பிச் செலுத்துவதற்கான
பற்றுச்சீட்டில் வங்கி முத்திரை
வரியைச் செலுத்தியிருக்கவில்லை,
மேலும் வங்கியின் மட்டுப்படுத்தப்பட்ட
கிடைக்கக்கூடிய தகவல்கள்
காரணமாக கணக்காய்வால்
செலுத்தப்படாத தொகையை மதிப்பிட
முடியாதுள்ளது.

உ) மேலும், 2024 ஆம் ஆண்டின் 4வது
காலாண்டின் இறுதி வரை,
செலுத்தப்பட்ட ரூபா 13,311,541

மேலதிக தொகைக்கு எதிராக, சம்பளம், வழங்கல்கள் மற்றும் மீள்நிதியளிப்பு கடன்களுக்கான முத்திரை வரி பொறுப்பிலிருந்து வங்கி ரூபா 7,664,230 ஐக் கழித்துள்ளது, மேலும் கழிக்கப்பட்ட தொகை நிதிக்கூற்றுக்களில் வருமானமாக இனங்காணப்பட்டுள்ளது.

ii) வரிக் கடப்பாடு 2024 சனவரி 23 இல் வெளியிடப்பட்ட வரி மதிப்பீட்டின் படி, 2018 மார்ச் 31 இல் அல்லது அதற்கு முன்னர் மேற்கொள்ளப்பட்ட குத்தகை ஒப்பந்தத்தின் மீதான குத்தகை வாடகைகள் மூலம் அறிவிக்கப்படாத மூலதன அறவீடுகள் ரூபா 20,935,700 ஆகும். எனவே, 2020/2021 மதிப்பீட்டு ஆண்டிற்கு ரூபா 52,013,693 மேலதிக வரித் தொகையை வங்கி செலுத்த வேண்டிய கடப்பாடு உள்ளது.

இந்த ஏற்பாட்டைத் தீர்ப்பதற்கு எமது வரி ஆலோசகரிடம் எதிர்கால ஆலோசனையைப் பெற்றுக்கொள்ளுதல்.

வங்கியின் வரி இணக்கம் மீதான உள்ளக கட்டுப்பாட்டை வலுப்படுத்துதல்.

iii) 2023 ஆம் ஆண்டில் அபராத வட்டி தொடர்பாக மேற்கொள்ளப்பட்ட மறு அறிக்கையுடன் தொடர்புடைய நிதி சேவைகள் மீதான வற் மற்றும் சமூக பாதுகாப்பு பங்களிப்பு வரி (VAT & SSCL) செலவினங்கள் தொடர்புடைய சட்டத்திற்கு இணங்காமல் வங்கியால் கணிப்பிடப்பட்டன. இருப்பினும், கணக்காய்வாளரின் கணிப்பீட்டிற்கும் வங்கியின் கணிப்பீட்டிற்கும் இடையிலான மறு அறிக்கையிடப்பட்ட தொகைகளில் வேறுபாடுகள் அவதானிக்கப்பட்டன. வங்கியால் கணிப்பிடப்பட்ட வற் மற்றும் ஞாளுஊடு இன் மீளக்குறிப்பிடப்பட்ட மீதிகள், கணக்காய்வாளரால் கணிப்பிடப்பட்ட அந்த மீதிகளை விட முறையே ரூபா 4,587,662 மற்றும் ரூபா 637,175 அதிகமாக உள்ளன.

கணக்கீட்டு செயன்முறை நிறைவடைந்து, 2025 இல் திருத்தப்பட்ட அறிக்கையுடன் பணத்தை திரும்பப் பெறும் செயன்முறை நிறைவடைகிறது.

வங்கியின் வரி இணக்கம் மீதான உள்ளக கட்டுப்பாட்டை வலுப்படுத்துதல்.

1.9 IT பொதுவான கட்டுப்பாடுகள்

கணக்காய்வு விடயம்

முகாமைத்துவ கருத்துரை

பரிந்துரை

(i) போதுமான IT பணியாளர்கள் இல்லாதமை ஒரு வங்கியின் முக்கியமான தகவல்களைப் பாதுகாப்பதிலும் பாதுகாப்பு

• நிறைவேற்று ஆளுகை ஆபத்து மற்றும் இணக்கம் தொடர்பாக

IT பிரிவுக்கு முக்கியமான பணியாளர்களை

மீறல்களைத் தடுப்பதிலும் தரவுத்தள நிர்வாகிகள் (DBAக்கள்) முக்கிய பங்கு வகிக்கின்றனர். வங்கியின் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பதவியணியினரில் தரவுத்தள நிர்வாகி பதவி காணப்படுகின்ற போதிலும், அது 2023 யூன் 21 முதல் வெற்றிடமாகவே உள்ளது.

மேலும், தகவல் பாதுகாப்பு அச்சுறுத்தல் ஆய்வாளர், முகாமையாளர் ஐஎஸ், முகாமையாளர் எஸ்ஓசி, எஸ்ஓசி ஆய்வாளர், நிர்வாக ஐஆர்சி (ஒரு பதவி) முகாமையாளர் டிபீஏ, முகாமையாளர்-டிஜிட்டல் வங்கி, மென்பொருள் அபிவிருத்தியில் தொழில்நுட்பத் தலைவர், டிஜிட்டல் வங்கியில் தொழில்நுட்பத் தலைவர், மென்பொருள் பொறியியலாளர் - IV, நிறைவேற்று ஆளுகை ஆபத்து மற்றும் இணக்கம், உதவி பொறியியலாளர் பதவிகள் போன்ற முக்கியமான பணிப் பதவிநிலைகளும் அங்கீகரிக்கப்பட்ட பதவியணியினரின் பிரகாரம் 2024 திசம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு வெற்றிடமாக உள்ளன.

இது வங்கியின் தகவல் தொழில்நுட்ப நடவடிக்கைகளின் செயல்திறனைத் தடுக்கக்கூடும் என அவதானிக்கப்பட்டது.

(ii) பயனர் கணக்கு செயலிழக்க செய்தல் செயன்முறையில் குறிப்பிடத்தக்க தாமதங்கள்

இணைய அட்டை முகாமைத்துவ முறைமை (ICMS) மற்றும் கடன் தவறுதல் முகாமைத்துவ முறைமை (DMS) ஆகியவற்றில் பயனர் கணக்கு செயலிழக்க செய்தல் செயன்முறையில் குறிப்பிடத்தக்க தாமதங்கள் அவதானிக்கப்பட்டன. செயலிழப்புச் செய்யப்பட்ட ஊழியர்களின் மாதிரிகளை அவதானித்ததில், வங்கியின் HR பிரிவுக்கும் IT பிரிவுக்கும் இடையிலான மோசமான தொடர்பு காரணமாக பட்டியலிடப்பட்ட குறிப்பிடத்தக்க தாமதங்கள் அவதானிக்கப்பட்டன.

(iii) தகவல் பாதுகாப்பு முகாமைத்துவ முறைமை மற்றும் வணிக தொடர்ச்சி முகாமைத்துவ முறைமை உரிமம் பெற்ற வங்கிகளில்

2024.06.12 இல் ஆட்சேர்ப்பு செய்யப்பட்டது. ஆட்சேர்ப்பு செய்வது அவசியம்.

- 2024.05.02 மற்றும் 2024.03.25 இல் இரண்டு மென்பொருள் பொறியியலாளர்கள் ஆட்சேர்ப்பு செய்யப்பட்டனர். ஆனால் இரு உத்தியோகத்தர்களும் பதவி விலகியுள்ளனர்.
- வங்கிக்குத் தேவையான குறைந்தபட்ச பணியாளர்களை ஆட்சேர்ப்பு செய்வதற்கு இலங்கை மத்திய வங்கியிடம் அங்கீகாரம் கோரப்பட்டுள்ளது. இதற்கிடையில், தரவுத்தள நிர்வாகி செயற்பாடு வெளியில் வழங்கப்பட்டுள்ளது.
- இந்தப் பதவிக்கு 06 முறை விளம்பரப்படுத்தப்பட்டது. ஆனால் அதிக சம்பள எதிர்பார்ப்புக்கள் காரணமாக யாரும் தெரிவுசெய்யப்படவில்லை, மேலும் இந்த செயற்பாடு தற்போது வெளியில் வழங்கப்பட்டுள்ளது.
- அதன் பின்னர், 2024.09.01 முதல் ஊடகங்களுக்கு கட்டுப்பாடுகள் விதிக்கப்பட்டன, மேலும் எங்களால் ஆட்சேர்ப்பு செயன்முறையைத் தொடர முடியவில்லை.

தவறு நிவர்த்தி செய்யப்பட்டது.

தற்போது இந்த தாமதத்தை ஆவணம் மூலம் மாத்திரமல்லாமல் மின்னஞ்சல் மூலம் கையாள்வதன் மூலம் நாங்கள் சமாளித்தோம்.

பயனர் கணக்கு செயலிழக்க செய்தல் செயன்முறையை வலுப்படுத்த வேண்டும்.

வங்கியில் தகவல் பாதுகாப்பு கொள்கையை ஏற்கனவே வங்கி அமுல்படுத்தியுள்ளது. மேலும், சான்றுபடுத்தல் கணக்காய்வுக்கான வழிகாட்டல்கள்

இலங்கை மத்திய வங்கியால் வெளியிடப்பட்ட வழிகாட்டல்கள்

தொழில்நுட்ப ஆபத்து முகாமைத்துவ மீட்சி தொடர்பான ஒழுங்குமுறை கட்டமைப்பான 2021 இன் 16 ஆம் இலக்க CBSL வங்கிச் சட்ட வழிகாட்டலின் பிரகாரம், வங்கி சர்வதேச தரப்படுத்தல் அமைப்பு (IOS) வழங்கிய நியமங்களை அமுல்படுத்தி குறிப்பிடப்பட்ட சான்றுபடுத்தல் அல்லது உத்தரவாதத்தைப் பெற வேண்டும். இருப்பினும், 2024 திசெம்பர் 31 வரை தகவல் பாதுகாப்பு முகாமைத்துவ முறைமை மற்றும் வணிக தொடர்ச்சி முகாமைத்துவ முறைமையை உருவாக்காததால், வங்கி வழிகாட்டல் தேவைப்பாட்டின் 8.1.1 மற்றும் பிரிவு 8.1.3 ஆம் பிரிவுடன் இணங்கியிருக்கவில்லை.

உத்தரவாதத்தை வங்கி ஆரம்ப செல்லத் தயாராக முடிந்ததும் வங்கி பெற முடியும்.

சரிபார்ப்பதற்காக கணக்காய்வுக்குச் உள்ளது. அது சான்றுபடுத்தலைப்

மற்றும் சுற்றறிக்கைகளை வங்கி பின்பற்ற வேண்டும்.

(iv). தகவல் பாதுகாப்பு கொள்கை

அடிப்படை பாதுகாப்பு நியமத்தின் 2.2 ஆம் பிரிவின் பிரகாரம் தகவல் பாதுகாப்பு கொள்கை ஆவணம் திட்டமிடப்பட்ட வழக்கமான இடைவெளிகளில் மதிப்பாய்வு செய்யப்படும். மேலும் நிறுவனத்திற்குள் குறிப்பிடத்தக்க ICT உட்கட்டமைப்பு மாற்றங்கள் ஏற்படும் போது, தகவல் பாதுகாப்புக் கொள்கையின் இறுதிப் பதிப்பு 2022 மே 1 இல் வழங்கப்பட்டுள்ளதால், அது வழக்கமான இடைவெளிகளில் புதுப்பிக்கப்பட்டிருக்காததை அவதானிக்கப்பட்டது.

தவறு நிவர்த்தி செய்யப்பட்டுள்ளது.

தகவல் பாதுகாப்புக் கொள்கை மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டு, 2025 யூன் 26 இல் டீமுனு அங்கீகாரம் பெறப்பட்டது.

தகவல் பாதுகாப்புக் கொள்கையை வழக்கமான இடைவெளியில் புதுப்பிக்க வேண்டும்.

2. நிதிசார் மீளாய்வு

2.1 நிதிசார் விளைவுகள்

மீளாய்வாண்டின் செயற்பாட்டு விளைவு ரூபா.412 மில்லியன் தொகையான இலாபம் ஆனதுடன் அதற்கு நேரொத்த முன்னைய ஆண்டின் இலாபம் ரூபா. 2,650 மில்லியன் தொகையானதால் நிதிசார் விளைவுகளில் ரூபா. 2,238 மில்லியன் தொகையான பின்னடைவு அவதானிக்கப்பட்டது. அதிகப்படியான கொடுக்கல்வாங்கல்களில்லாத ரூபா.2,661 மில்லியன் பெறுமதியான திறைசேரி முறிகளின் அங்கீகாரம் நீக்கம் மீதான மிகையே இந்த பின்னடைவிற்கு பிரதான காரணமாகும்.

2.2 முக்கிய வருவாய் மற்றும் செலவின இனங்களின் போக்கு பகுப்பாய்வு

மீளாய்வாண்டின் முக்கிய வருமானம் மற்றும் செலவினங்கள் முன்னைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடுகையில் அதிகரிப்பு அல்லது குறைவு சதவீதத்துடன் கீழே பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளன

விடயம்	வேறுபாடு தோகை அதிகரிப்பு/ (குறைவு) (ரூபா'மில்லியன்)	வேறுபாடு %	வேறுபாட்டுக்கான காரணம்
தேறிய வட்டி வருமானம்	470.4	20.35	வட்டி செலவீன அதிகரிப்பு விகிதம் வட்டி வருமான குறைவு விகிதத்திலும் அதிகமாகவுள்ளது.
தேறிய கட்டணம் மற்றும் தரகு வருமானம்	(-22.4)	(6.35)	வங்கியால் வழங்கப்பட்ட கடன் குறைவால் கடனுடன் தொடர்புடைய சேவைகளிடமிருந்தான கட்டணம் மற்றும் தரகு வருமானம் குறைந்தமை.
நிகர செயல்பாட்டு வருமானம்	(2,774.4)	(99.76)	நிதி முதலீடுகளின் அங்கீகாரம் ரத்து செய்யப்பட்டதன் மூலமும் முதலீட்டுச் சொத்து விற்பனையின் மூலமும் கடந்த ஆண்டில் முறையே ரூபா.2,660 மில்லியன் மற்றும் ரூபா.119.5 மில்லியன் இலாபம் ஈட்டப்பட்டது.
காலக்கழிவு நட்டங்கள்	188.84	40.45	இந்த ஆண்டில் வசூல் முன்னேற்றம் காரணமாக காலக்கழிவு நட்டங்கள் குறைக்கப்பட்டுள்ளன. முந்தைய ஆண்டை விட 2024 ஆம் ஆண்டில் மொத்த கடன் மற்றும் முற்பண மீதி ரூபா.395 மில்லியனால் குறைக்கப்பட்டுள்ளது.
மொத்தச் செலவினங்கள்	(100.2)	(4)	2024 சனவரி 1 தொடக்கம் கூட்டு ஒப்பந்தத்தின் மூலம் சம்பளம் மற்றும் கொடுப்பனவுகள் அதிகரித்ததன் காரணமாக தனிப்பட்ட செலவுகள் ரூபா.62.3 மில்லியனால் அதிகரிக்கப்பட்டுள்ளன, மேலும் சட்ட மற்றும் தொழில்முறை செலவுகள் மற்றும் கணினி உரிமக் கட்டணம் அதிகரித்ததன் காரணமாக பிற செலவுகள் ரூபா.42.9 மில்லியனால் அதிகரிக்கப்பட்டுள்ளன.

2.3 விகித பகுப்பாய்வு

கிடைக்கப்பெற்ற தகவல்களின்படி, மீளாய்வுக்கு உட்பட்ட ஆண்டு மற்றும் அதற்கு முந்தைய ஆண்டுக்கான வங்கியின் சில முக்கியமான விகிதங்கள் பின்வருமாறு.

விகிதம்	துறை விகிதம் %	2024 %	2023 மீள்குறிப்பிடப்பட்டது. %
இலாப விகிதங்கள்			
நிகர இலாப விகிதம்	4.6	4.17	3.5
சராசரி சொத்துகளின் மீதான வருவாய் (சதவீதம்)	0.8	(0.29)	1.99
சராசரி பங்குதாரர்களின் நிதியில் வருவாய் (சதவீதம்)	12.4	(2.43)	17.70
போதுமான மூலதன விகிதங்கள்			
Tier I (குறைந்தபட்சம் 8.5%)	19.8	33.66	37.02
Tier II (குறைந்தபட்சம் 12.5%)	22.9	34.65	39.03
சொத்துக்கள் தர விகிதம்.			
மொத்தக் கடன் விகிதத்திற்கு கட்டம் 3 கடன்கள்	12.9	45.92	40.92
மொத்தக் காலக்கழிவு மேவுகை விகிதம்	6.1	9.91	9.07
திரவ சொத்து விகிதங்கள்			
திரவ மேவுகை விகிதம்	343.4	223	394

- (i) மீளாய்வாண்டில் சராசரிச் சொத்துக்கள் மீதான இலாபம் (ROA) மற்றும் சராசரிப் பங்குதாரர் நிதி மீதான இலாபம் (ROE) முந்தைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடுகையில் முறையே 2.28 சதவீதம் மற்றும் 20.13 சதவீதம் குறைந்துள்ளது. இந்தச் சரிவுகளுக்குக் காரணம், முன்னைய ஆண்டில் நிதி முதலீடுகளை அங்கீகரிப்பின்மை மூலம் பெறப்பட்ட ரூபா.2,660 மில்லியன் இலாபம் மற்றும் முதலீட்டுச் சொத்துக்களை விற்பனை செய்ததன் மூலம் பெறப்பட்ட ரூபா.119.5 மில்லியன் இலாபம் கிடைக்காமல் போனதாகும்.
- (ii) நிலை 3 கடன்கள் முந்தைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடுகையில் ரூபா.2,081 மில்லியன் அதிகரித்ததன் காரணமாக நிலை 3 கடன்கள் மொத்தக் கடன்களின் விகிதம் 40 சதவீதத்திலிருந்து 45 சதவீதமாக அதிகரித்துள்ளது.
- (iii) திரவத்தன்மை மேவுகை விகிதம் 2023 இல் 394.4 சதவீதத்திலிருந்து 2024 இல் 223 சதவீதமாகக் குறைந்துள்ளது, மேலும் இது தொழில்துறை சராசரியான 343.4 சதவீதத்தை விட குறைவாக உள்ளது.
- (iv) வங்கியின் அடுக்கு I மற்றும் அடுக்கு II மூலதனப் போதுமான விகிதங்கள் 2024 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி முறையே 3.36 சதவீதம் மற்றும் 4.38 சதவீதம் குறைந்துள்ளன. அவை குறைந்தபட்ச சட்டப்பூர்வத் தேவையான முறையே 8.5 மற்றும் 12.5 சதவீதத்தை விட அதிகமாகவே உள்ளன.

- (v) 2024 இல் வங்கியின் நிகர வட்டி வரம்பு முந்தைய ஆண்டுடன் ஒப்பிடுகையில் 0.67 சதவீதம் அதிகரித்துள்ளது. இருப்பினும், மீளாய்வாண்டின் நிகர வட்டி வரம்பு தொழில்துறையின் வட்டி வரம்பான 4.6 சதவீதத்தை விட குறைவாக உள்ளது. வங்கியின் நிகர வட்டி வரம்பு அதிகரிப்பதற்கான காரணம், வங்கியின் சராசரிச் சொத்துக்களின் சதவீத அதிகரிப்பை விட நிகர வட்டி வருமானம் அதிக சதவீதத்தில் அதிகரித்ததாகும்.

3. செயற்பாட்டு மீளாய்வு

3.1 இனங்காணப்பட்ட நடவடிக்கைகள்

கணக்காய்வு விடயம்

முகாமைத்துவ கருத்துரை

பரிந்துரை

(i) அம்பாறை கிளையில் வழங்கப்பட்ட மோசடியான கடன்கள்

அம்பாறை கிளை 2017 ஆம் ஆண்டில் ஒரு தனியார் ஆடைத் தொழிற்சாலைக்கு ஏழு மோசடியான பிணையக் கடன்களை மொத்தம் ரூபா.8 மில்லியனுக்கு வழங்கியுள்ளது. இந்தக் கடன்கள் கம்பனியின் சில ஊழியர்களின் வேலை விவரங்களை ஒத்த ஆவணங்களைச் சமர்ப்பிப்பதன் மூலம் பெறப்பட்டுள்ளன.

பின்னர், இந்தக் கடன்கள் செயலிழக்கும் வகைப்படுத்தலுக்கு மாற்றப்பட்டன. 2024 திசம்பர் 31 நிலவரப்படி மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா.17,104,863 ஆகும்.

இந்த வழக்கில் பிரதான குற்றவாளியாக திரு. நிரோஷ் நீதிமன்றத்தால் பெயரிடப்பட்டுள்ளார், மேலும் அவரது தொலைபேசிப் பதிவுகளைச் சேகரிக்கவும், சம்மன் மற்றும் பிடியாணை வழங்கவும் உத்தரவிடப்பட்டுள்ளது. வாடிக்கையாளர் தற்போது வெளிநாட்டில் இருக்கிறார். அடுத்த விசாரணை 28/01/2026 அன்று திட்டமிடப்பட்டுள்ளது.

- மோசடிக் கடன்களை வழங்குவதைத் தடுக்க கடன் அங்கீகாரம் மற்றும் கண்காணிப்பு செயல்முறையை வலுப்படுத்த வேண்டும்.
- கடன் ஆவணப்படுத்தல் மற்றும் அங்கீகரிப்பு செயல்முறையைச் சுற்றி கடுமையான உள்ளகக் கட்டுப்பாடு மற்றும் கடன் வழிமுறையை நடைமுறைப்படுத்த வேண்டும்.

(ii) நிவி டயரி பார்ம் (தனியார்) லிமிடெட்

நிவி டயரி பார்ம் (தனியார்) லிமிடெட் 2018 இல் இணைக்கப்பட்டதுடன், பால் பண்ணை வணிக நோக்கங்களுக்காகக் கடன் வசதிகளைக் கோரியது. மேற்கண்ட நிறுவனத்திற்கு ரூபா.20 மில்லியன் (602730000001), ரூபா.15 மில்லியன் (602725000177) மற்றும் ரூபா.14,603,274 (602730000002) போன்ற மூன்று கடன்களை 100 பால்மாடுகள் வளர்ப்பதற்கான காணியை வாங்குவதற்காகவும் தொழிற்படு மூலதனத் தேவைக்காகவும் வங்கி வழங்கியது. முதல் இரண்டு கடன்களும் மொத்தம் ரூபா.35 மில்லியன் குலியாப்பிட்டியவில் அமைந்துள்ள அசையாச் சொத்துக்கு எதிராக வழங்கப்பட்டன, மேலும் மூன்றாவது கடன்

முறைப்பாட்டின் ஆங்கிலப் பதிப்பு பெறப்பட்டுள்ளதுடன், தாக்கல் செய்வதற்காக மொழிபெயர்க்க வேண்டியுள்ளது. இருப்பினும், தரப்பினர்கள் வழங்கப்பட்ட முகவரிகளில் வசிக்காததால், தாக்கல் செய்வதற்கு முன் அவர்களின் தற்போதைய முகவரிகளைத் தீர்மானிக்க வேண்டும்.

- வங்கியின் நிறுவப்பட்ட சுற்றறிக்கைகள் மற்றும் வழிகாட்டுதல் களின்படி தகுதியான வாடிக்கையாளர்களுக்குக் கடன் மற்றும் முன்பணங்களை வழங்க தேவையான நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டும்.

ரூபா.14.6 மில்லியன் செயற்திட்டச் சொத்துக்களுக்கு இறக்குமதி செய்யப்பட்ட ரூபா.46.9 மில்லியன் சினையுற்ற கிடேரி மாடுகள் மற்றும் காப்புறுதி மதிப்பு ரூபா.50 மில்லியனிற்கு எதிராக வழங்கப்பட்டது. இந்தக் கடன்கள் 2018 டிசம்பர் 28 அன்று நிலை 3 வகைப்படுத்தலின் கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்டன, மேலும் பராதே அதிகாரங்களைப் பயன்படுத்த 2019 ஏப்ரல் 29 அன்று பணிப்பாளர் சபை தீர்மானம் நிறைவேற்றப்பட்டது. பிணையப்படுத்தப்பட்ட சொத்து 2019 ஆகஸ்ட் 01 அன்று நடைபெற்ற பொது ஏலத்தில் வங்கியால் கையகப்படுத்தப்பட்டது. வங்கியால் 2021 அக்டோபர் 08 அன்று கையகப்படுத்தப்பட்ட சொத்து விற்கப்பட்டு ரூபா.31 மில்லியன் பெறப்பட்டதுடன், மேற்கண்ட மூன்று கடன்களும் பின்வரும் வழியில் தீர்க்கப்பட்டன:

கடன் இல.	மீளப் பெறக்கூடிய மொத்தத் தொகை (ரூபா.)	உண்மையாக அறவிடப்பட்டது (ரூபா)	அறவிடப்படாதது (ரூபா)	குறிப்பு
60272500 0177	19,914,715	19,914,715	0	தீர்க்கப்பட்டது
60273000 0001	31,114,145	11,828,411	19,285,734	NPL
60273000 0002	20,521,095	0	20,521,095	ஆகவரு ந்ததுடன் நீதமன்ற வழக்கு தொடரப்பட்டது.

மேலும், ரூபா.39,806,829 மீளப் பெறக்கூடிய நிலுவைத் தொகை எந்தவொரு பிணையம். பாதுகாப்பும் இல்லாமல் உள்ளது என்று அவதானிக்கப்பட்டது. 2024 திசம்பர் 31 நிலவரப்படி மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா.71,182,270 ஆகும். (இதில் மூலதன நிலுவைகள் உட்பட மொத்த மூலதனம் ரூபா.32,450,954, வட்டி நிலுவைகள் ரூபா. 14,644,479, முனு நிலுவைகள் ரூபா.20,026,497, மற்றும் கட்டணங்கள் ரூபா.4,060,340 ஆகியவை அடங்கும்).

- கடன் வழங்குவதற்கு முன் இடர் மதிப்பீட்டுச் செயல்முறை வலுப்படுத்தப்பட வேண்டும்.
- எதிர்காலத் தவறுகளைக் குறைக்க, கடுமையான கண்காணிப்பு மற்றும் பின்தொடர்தல் வழிமுறைகளைச் செயல்படுத்த வேண்டும்.
- வங்கியின் மீட்பு முயற்சிகளைத் துரிதப்படுத்த வேண்டும்.

3.2 செயற்பாட்டுச் செயற்திறனின்மைகள்

கணக்காய்வு விடயம்

முகாமைத்துவ கருத்துரை

பரிந்துரை

i. இலங்கை மத்திய வங்கியால் நிராகரிக்கப்பட்ட ஊழியர் சேமலாப நிதி கடன்கள்

இலங்கை மத்திய வங்கி, 2022 ஆம் ஆண்டில் 70 ஊழியர் சேமலாப நிதிக் கடன்களைத் தீர்ப்பதற்கானமூலு நிதி விடுவிப்புக் கோரிக்கையை நிராகரித்துள்ளது. இந்தக் கடன்களில், 52 கடன்களை முழுமையாகத் தீர்ப்பதற்காக நிதி 2022 இற்கு முன்னர் மத்திய வங்கியால் விடுவிக்கப்பட்டிருந்தது. இருப்பினும், வங்கியின் ஊழியர்களின் அலட்சியம் காரணமாக விடுவிக்கப்பட்ட நிதியிலிருந்து அந்தக் கடன்களை முழுமையாகத் தீர்க்க வங்கி தவறிவிட்டது. சில கடன்களுக்கு தாமதமான தீர்வுகள் செய்யப்பட்டமை, சில கடன்கள் முழுமையாகத் தீர்ப்பதற்குப் பதிலாக மாதாந்திர தவணைகளில் தீர்க்கப்பட்டமை, பழைய கணினி அமைப்பில் இருந்த சில கடன்கள் புதிய அமைப்புக்கு மாற்றப்பட்டு புதுப்பிக்கப்படாததால் தீர்க்கப்படாமல் இருந்தமை, கடன் நிலுவைத் தொகையை பூஜ்ஜியம் எனக் கருதி படிவம்-14 வழங்கப்பட்டமை போன்றவையால் தீர்வுச் செயல்பாட்டில் பல்வேறு குறைபாடுகள் காணப்பட்டன: இந்தக் குறைபாடுகளின் விளைவாக, அடுத்தடுத்த ஆண்டுகளில் அந்தக் கடன்களுக்கு கூடுதல் வட்டி மற்றும் அபராதங்கள் திரண்டன. 2024 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி, 43 ஊழியர் சேமலாப நிதிக் கடன்களின் மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா. 9.46 மில்லியன் ஆகும். மீதமுள்ள 9 கடன்கள் வங்கியால் பின்னர் முழுமையாக மீட்கப்பட்டுள்ளன.

வங்கி இந்த முழுத் தொகுப்பிலிருந்தும் (70 கடன்கள்) கணிசமான தொகையான ரூபா. 29.27 மில்லியன் வெற்றிகரமாக மீட்டுள்ளது. மேலும், 2025.09.30 நிலவரப்படி ரூபா.15.78 மில்லியன் நிலுவையில் உள்ளது. மீட்க முடியாத தொகைகளைக் கணக்கில் வரவுநீக்கல், கணக்குத் திருத்தங்களைச் செய்தல், மற்றும் மீட்பைத் தீவிரமாகத் தொடருதல் ஆகியவற்றின் மூலம் கணக்குகளைத் தூய்மைப்படுத்துவதற்கு நிர்வாகம் ஒரு தெளிவான செயல் திட்டத்தை அங்கீகரித்துள்ளது. இந்தச் சிக்கல்கள் மீண்டும் ஏற்படாமல் தடுக்க புதிய செயல்முறை அறிமுகப்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

- EPF கடன்களின் EMIகளை சரியான நேரத்தில் திருப்பிச் செலுத்துவதை உறுதிப்படுத்த கடன் கண்காணிப்பு மற்றும் சேகரிப்பு செயல்முறைகளை வலுப்படுத்துதல்
- தீர்வுச் செயல்முறையின் மீது கடுமையான உள்ளகக் கட்டுப்பாடு.

- (ii) EPF உறுப்பினர் கணக்கில் போதுமான வாடிக்கையாளர் தனது மாதாந்திர தவணைகளைச் செலுத்தத் தவறுவதால் அது காலாவதியாகி அபராதம் மற்றும் வட்டி கட்டணத்தை ஏற்படுத்துகிறது. இதுவே வாடிக்கையாளரின் EPF உறுப்பினர் கணக்கில் போதுமான மீதி (பூஜ்ஜியம்) இல்லாமல் போவதற்கான முக்கிய காரணமாகும். வருடாந்திரமாக, ஈனுகுண்ட இந்தக் காலாவதியான தொகைகளை CBSL EPF இலிருந்து மீட்கிறது. வாடிக்கையாளர் தொடர்ந்து மாதாந்திர தவணைகளையோ அல்லது காலாவதியான தொகைகளையோ செலுத்தத் தவறினால், அவர்களின் EPF கணக்கில் உள்ள மீதி குறைந்து, இறுதியில் பூஜ்ஜியத்தை அடைகிறது.
- EPF கடன்களின் EMIகளை சரியான நேரத்தில் திருப்பிச் செலுத்துவதை உறுதிப்படுத்த கடன் கண்காணிப்பு மற்றும் சேகரிப்பு செயல்முறைகளை வலுப்படுத்துதல்
 - தீர்வுச் செயல்முறையின் மீது கடுமையான உள்ளகக் கட்டுப்பாடு.

3.3 மனித வளங்கள் முகாமைத்துவம்

கணக்காய்வு விடயம்

- i. கீழே குறிப்பிடப்பட்டுள்ள முக்கிய முகாமைத்துவ பதவிகள் 2024 திசம்பர் 31 இல் உள்ளவாறு வெற்றிடமாக உள்ளதை அவதானிக்க முடிந்தது,
- பொது முகாமையாளர் (GM)
 - DGM –கடன் மற்றும் அறவீடு
 - AGM –திறைசேரி
 - பிரதம முகாமையாளர் - கிளைச் செயற்பாடு

முகாமைத்துவ கருத்துரை

DGM - கடன்:

- DGM (கடன் மற்றும் மீள்ப் பெறல்) 23.06.2025 அன்று ஆட்சேர்ப்பு செய்யப்பட்டார். கிரயம் மற்றும் வங்கியின் தற்போதைய நிலைமை மற்றும் மத்திய வங்கியால் விதிக்கப்பட்ட கட்டுப்பாடுகளைக் கருத்தில் கொண்டு உதவிப் பொது முகாமையாளர் (கடன்) மற்றும் உதவிப் பொது முகாமையாளர் (அறவீடு) ஆகியோரை ஆட்சேர்ப்பு செய்வது நிறுத்தி வைக்கப்பட்டுள்ளது.
- பிரதான தகவல் அதிகாரி மற்றும் உதவிப் பொது முகாமையாளர் (தகவல் தொழில்நுட்பம்) பதவிகளுக்குப் பதிலாக, தற்போது பிரதான முகாமையாளர் (தகவல்

பரிந்துரை

செயல்திறன் மிக்க ஆளுகையை உறுதி செய்ய வெற்றிடமாகவுள்ள பிரதான முகாமைத்துவப் பதவிகளை நிரப்புவதற்கு வங்கி முன்னுரிமை அளிக்க வேண்டும். வலுவான வாரிசுத் திட்டத்தை பேணவும் மற்றும் பிரதான முகாமைத்துவப் பணியாளர்களுக்கான (முஆள்) பங்களிப்புகள் மற்றும் பொறுப்புகளைத்

தொழில்நுட்பம்) தெளிவாக
திணைக்களத்திற்குத் வரையறுக்கவும்.
தலைமை தாங்குகிறார், தகுதியும்
மேலும் புதிய தகவல் திறமையும்
தொழில்நுட்பத் தலைவரை உள்ள
ஆட்சேர்ப்பு செய்ய ஊழியர்களை
உத்தேசித்துள்ளார். இந்தப்
பதவிகளுக்கு
நியமிக்க வங்கி

- பிரதான செயல்பாட்டு அதிகாரி சரியான
கிளைகளின் எண்ணிக்கை நேரத்தில்
மற்றும் வங்கியின் ஆட்சேர்ப்பு
அளவைக் கருத்தில் கொண்டு செயல்முறையை
இந்தப் பதவி தேவையில்லை க் கொண்டிருக்க
என்று பணிப்பாளர் சபை வேண்டும்.
தீர்மானித்தது (279வது
பணிப்பாளர் சபை கூட்டம்
2023 அக்டோபர் 30 அன்று
நடைபெற்றது). பிரதிப் பொது
முகாமையாளர் - கடன்
மற்றும் அறவீடுள் மற்றும்
பிரதான முகாமையாளர்கள்
ஆகியோரை ஆட்சேர்ப்பு
செய்ய முடிவு செய்யப்பட்டது,
அவர்களுக்கும் தலைமை
நிர்வாக அதிகாரிக்கும்
பிரதான செயல்பாட்டு
அதிகாரியின் (ஊழிய) சில
பணிகள் ஒதுக்கப்பட்டன.

ii. மேலே உள்ள பிரதான முகாமைத்துவப் பதவிகளைத் தவிர, 2024 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி சிரேஷ்ட முகாமையாளர் மற்றும் அதற்குக் கீழே உள்ள தரவரிசையில் 97 வெற்றிடங்கள் இருந்தன, இதில் நிர்வாகி கை-கை தரவரிசையில் 42 வெற்றிடங்கள் அடங்கும்.

iii. புதிய உத்தியோகத்தர் அட்டவணைக்கு (2025-2026) 2025 மார்ச் 18 அன்று சுற்றறிக்கை மூலம் அங்கீகாரம் அளித்துள்ளனர். புதிய அங்கீகரிக்கப்பட்ட உத்தியோகத்தர் அட்டவணைக்கும் முந்தைய உத்தியோகத்தர் அட்டவணைக்கும் இடையிலான ஒப்பீடு கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது.

செயல்திறன்
மிக்க
ஆளுகையை
உறுதி செய்ய
வெற்றிடமாகவுள்
ள பிரதான
முகாமைத்துவப்
பதவிகளை
நிரப்புவதற்கு
வங்கி
முன்னுரிமை
அளிக்க
வேண்டும்.
வலுவான
வாரிசுத்
திட்டத்தை
பேணவும் மற்றும்
பிரதான
முகாமைத்துவப்
பணியாளர்களுக்க
ான (KMPs)

பதவி	தரம்	புதிய அங்கீகரிக்கப்பட்ட உத்தியோகத்தர் அட்டவணை (2025-2026)	முந்தைய பதவியணி	வித்தியாசம்
பொது முகாமையாளர்	GM	1	1	0
சிரேஷ்ட பிரதிப் பொது முகாமையாளர்	SDGM	1	0	1
பிரதிப் பொது முகாமையாளர்	DGM	3	2	1
உதவிப் பொது முகாமையாளர்	AGM	13	4	9
பிரதம முகாமையாளர்	I	15	11	4
சிரேஷ்ட முகாமையாளர்	II	18	15	3
முகாமையாளர்	111-1	57	26	31
சிரேஷ்ட நிர்வாகி மற்றும் அதற்குக் கீழே உள்ள தரவரிசை மொத்தம்	iii-2	616	466	150
		724	525	199

பங்களிப்புகள் மற்றும் பொறுப்புகளைத் தெளிவாக வரையறுக்கவும். தகுதியும் திறமையும் உள்ள ஊழியர்களை இந்தப் பதவிகளுக்கு நியமிக்க வங்கி சரியான நேரத்தில் ஆட்சேர்ப்பு செயல்முறையைக் கொண்டிருக்க வேண்டும்.

இது தொடர்பாக பின்வரும் அவதானிப்புகள் செய்யப்படுகின்றன.

அ) 2024 ஆகஸ்ட் 30 ஆம் திகதிய கடிதம் இல. 02/18/315/0150/001 மூலம் மத்திய வங்கி புதிய ஊழியர்களை ஆட்சேர்ப்பு செய்வதில் கட்டுப்பாடுகளை விதித்துள்ள நிலையில், உத்தியோகத்தர் அட்டவணையை 199 பதவிகளால் அதிகரிப்பது விவாதத்திற்குரியது. பணிப்பாளர் சபைக்கு சமர்ப்பிக்கப்பட்ட பணிப்பாளர் சபை ஆவணம் இல. 169/2025/CIR இன் படி, ஒவ்வொரு பதவியையும் அதிகரிப்பதற்கான தெளிவான தேவை குறிப்பிடப்படவில்லை. உதாரணமாக உதவிப் பொது முகாமையாளர் பதவிகள் 4 இலிருந்து 13 ஆகவும் (225%), முகாமையாளர் iii-1 பதவிகள் 26 இலிருந்து 57 ஆகவும் (119%) அதிகரிக்கப்பட்டுள்ளன.

ஆ) புதிய உத்தியோகத்தர் அட்டவணைப்படி, 2025 யூலை 31 நிலவரப்படி வங்கியில் 244 வெற்றிடங்கள் உள்ளன. விவரங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளது:

தரம்	புதிய அங்கீகரிக்கப்பட்ட உத்தியோகத்தர் 2025.06.30	உள்ளபடியான உத்தியோகத்தர் 31.07.2025	வித்தியாசம்
பொது முகாமையாளர் சிரேஷ்ட பிரதிப் பொது முகாமையாளர்	1	1	0
பிரதிப் பொது முகாமையாளர் உதவிப் பொது முகாமையாளர்	1	0	1
பிரதிப் பொது முகாமையாளர் உதவிப் பொது முகாமையாளர்	3	1	2
பிரதிப் பொது முகாமையாளர்	13	4	9
பிரதிப் பொது முகாமையாளர்	15	9	6
பிரதிப் பொது முகாமையாளர் - I சிரேஷ்ட முகாமையாளர்	18	11	7
பிரதிப் பொது முகாமையாளர் - II சிரேஷ்ட முகாமையாளர்	57	20	37
பிரதிப் பொது முகாமையாளர் - III சிரேஷ்ட முகாமையாளர்	616	434	182
பிரதிப் பொது முகாமையாளர் iii-2 மற்றும் அதற்குக் கீழே உள்ள தரவரிசை	724	480	244

புதிய அங்கீகரிக்கப்பட்ட உத்தியோகத்தர் பிரதான முகமைத்துவப் பணியாளர்கள் தொடர்பான அங்கீகரிக்கப்பட்ட புதிய உத்தியோகத்தர் அட்டவணைப் பதவிகள் 18இல், 2025 யூலை 31 நிலவரப்படி 12 பதவிகள் வெற்றிடமாக உள்ளன என்று அவதானிக்கப்பட்டது. பிரதான முகமைத்துவப் பணியாளர்களின் இல்லாமை வங்கியின் செயல்திறன் மற்றும் வினைத்திறனான நடவடிக்கைகளைத் தடை செய்யக்கூடும். வெற்றிடமாக உள்ள பிரதான முகமைத்துவப் பதவிகள் தொடர்பான விவரங்கள் கீழே

கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

01	DGM ((மனித வளம்)	07	AGM (தகவல் முறைமை)
02	DGM (நிதி)	08	AGM (தகவல் தொழில்நுட்பம்)
03	DGM (திறைசேரி),	09	AGM (இடர் முகாமைத்துவம்)
04	AGM (கடன்),	10	AGM (கணக்காய்வு)
05	AGM (மீளப் பெறல்),	11	AGM (நிறுவனச் செயலாளர்)
06	AGM (செயல்பாடுகள்),	12	AGM (இணக்கம்)

**4. கணக்களிப்பொறுப்பு மற்றும் நல்லாளுகை
4.1 கூட்டிணைந்த திட்டம்.**

கணக்காய்வு விடயம்

(i) கூட்டிணைந்த திட்டத்தின்படி, 2024 ஆம் ஆண்டில் பங்குதாரர்களின் செல்வத்தை பங்கு மீதான வருமானத்தை 15 சதவீதம் உயர்த்துவதன் மூலம் மேம்படுத்த வங்கி திட்டமிட்டது. இதற்காக, குத்தகை , SME, மற்றும் பெருநிறுவன கடன்களின் கீழ் புதிய தயாரிப்புகளை அறிமுகப்படுத்தவும், தயாரிப்பு கலவையை மாற்றவும் எதிர்பார்த்தது. இருப்பினும், 2024 இல் புதிய தயாரிப்புகளை அறிமுகப்படுத்த வங்கி தவறியது, மேலும் 2024 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி சுழுநு (-2.4) சதவீதம் எனப் பதிவாகியுள்ளது.

முகாமைத்துவ கருத்துரை

அக்கறை முன்வைக்கப்பட்டது. 2025 ஆம் ஆண்டில், குத்தகை மற்றும் உத்தரவாதம் அளிப்பவர் கடன் பிரிவுகளின் கீழ் முன்று புதிய தயாரிப்புகள் வெற்றிகரமாக அறிமுகப்படுத்தப்பட்டுள்ளன, மேலும் ஒரு தயாரிப்பு 2025 நவம்பர் இறுதிக்குள் அறிமுகப்படுத்த திட்டமிடப்பட்டுள்ளது. அடமானக் கடன்களுக்கு மாற்றாக, ஐந்து துணை-தயாரிப்பு பிராண்டிங்குகள் விற்பனை மற்றும் குத்தகை திரும்பப் பெறும் வசதிகளின் கீழ் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டுள்ளன. புதிதாக அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட தயாரிப்புகள்:

1. சூப்பர் டிராப்ட் குத்தகை (Super Draft Leasing) – 07.05.2025 அன்று அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது.
2. தானியங்கி கடன் (Auto Loan - உத்தரவாதம் அளிப்பவர் கடனின் மேம்படுத்தப்பட்ட பதிப்பு) – 01.07.2025 அன்று அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது.
3. பசுமைக் தனிநபர் கடன் (Green

பரிந்துரை

- கூட்டிணைந்த திட்டம் யதார்த்தமான மற்றும் அளவிடக்கூடிய இலக்குகளை உள்ளடக்கி தயாரிக்கப்பட வேண்டும்.
- நிறுவனத் திட்டத்தில் இலக்குகளை அடைய முடியாததற்குப் பாதித்த காரணிகள் அடையாளம் காணப்பட வேண்டும்.

Personal Loan) – 29.07.2025
அன்று அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது.

4. பசுமைக் குத்தகை (Green Leasing) – 30.11.2025 அன்றோ அல்லது அதற்கு முன்னரோ தொடங்க திட்டமிடப்பட்டுள்ளது.

புதிதாக அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட துணை-தயாரிப்பு வகைகள் அடமானக் கடன்களுக்கு மாற்றாக-

- பிஸ் குத்தகை (Biz Leasing)
- கல்வி குத்தகை (Edu Leasing)
- வீட்டுக் குத்தகை (Home Leasing)
- வேளாண்மைக் குத்தகை (Agri Leasing)
- வீ2வீ குத்தகை (V2V Leasing)

புதிய தயாரிப்பு மேம்பாட்டு செயல்முறை 2024 இல் தொடங்கப்பட்ட போதிலும், தொழிற்சங்க நடவடிக்கைகள், தயாரிப்புக் கட்டுப்பாடுகள் மற்றும் சந்தைப்படுத்தல் வரவுசெலவுத் திட்டத்தின் வரம்புகள் போன்ற சவால்களால் முன்னேற்றம் தாமதமானது. இந்தக் கட்டுப்பாடுகள் இருந்தபோதிலும், வணிக வளர்ச்சி மற்றும் சந்தை போட்டித்தன்மையை ஆதரிக்க வங்கியின் தயாரிப்பு கலவையை பல்வகைப்படுத்துவதில் குறிப்பிடத்தக்க முன்னேற்றம் ஏற்பட்டுள்ளது.

(ii) வங்கியின் மூலோபாய இலக்கு செயல்படாத கடன்களின் விகிதத்தை 2028 இல் 30 சதவீதமாகவும் மற்றும் 2024 இல் 15 சதவீதமாகவும் குறைப்பதாகும். இருப்பினும், 2024 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி, வங்கி மொத்த கடன்களுக்கான நிலை 3 கடன்களின் விகிதம் 45 சதவீதம் என்று அறிவித்தது.

இலங்கை மத்திய வங்கி நீ்கு ஆதரவு பெற்ற மற்றும் அடமான ஆதரவு பெற்ற கடன்களை வழங்குவதற்கு கட்டுப்பாடுகளை விதித்தது. இதன் விளைவாக, கடன் கலவை எதிர்மறையாக வளர்ந்தது. அதன்படி, NPL மூலதனம் 2023 உடன் ஒப்பிடுகையில் 2024 இல் குறைந்த போதிலும், NPL விகிதம் அதிகரித்தது.

(iii) அடுத்த 5 ஆண்டுகளில் கடன் / வைப்பு விகிதத்தை 40/60 (6.67) ஆக அடைவதே வங்கியின் தந்திரோபாயமாகும். 2024 ஆம்

31.08.2024 அன்று விதிக்கப்பட்ட மத்திய வங்கியின் கட்டுப்பாடுகள் காரணமாக, கடன் பத்திர

ஆண்டில் கடன் மூலதனத்தை திரட்ட ரூபா.436 மில்லியன் கடன் பத்திரங்களை வெளியிட வங்கி திட்டமிட்டிருந்தாலும், மீளாய்வாண்டில் வங்கி கடன் பத்திரங்களை வெளியிடவில்லை. இதனால், 2024 ஆம் ஆண்டின் இறுதியில் கடன் ∴ வைப்பு விகிதம் 3.95 ஆக இருந்தது.

வெளியீடு மூலம் வங்கியில் மூலதனத்தை திரட்ட முடியாது. இருப்பினும், சம்பத் வங்கியிடமிருந்து 2.0 பில்லியன் காலக் கடன் எடுத்து கடன் திரட்டப்பட்டது.

4.2 முகாமைத்துவ தகவல் முறைமையின் செயற்திறன்கள்.

கணக்காய்வு விடயம்	முகாமைத்துவ கருத்துரை	பரிந்துரை
<p>(i) தகவல் முறைமைகளின் உண்மைத்தன்மை</p> <p>தகவல் அமைப்பில் உள்ள தரவு மற்றும் பரிவர்த்தனைகளின் துல்லியம், முழுமை, செல்லுபடியாகும் தன்மை மற்றும் அங்கீகாரம் ஆகியவற்றை உறுதி செய்யும் நடைமுறைகள் மற்றும் செயல்பாடுகள் பயன்பாட்டுக் கட்டுப்பாடுகள் ஆகும். மைய வங்கி அமைப்புக்கும் (CBS) கடன் குத்தகை அறிக்கை தொகுதிக்கும் இடையே சேமிப்புக் கணக்கு நிலுவைகளில் வேறுபாடுகள் காணப்பட்டன.</p>	<p>மைய வங்கி அமைப்புக்கும் (CBS) கடன் குத்தகை அறிக்கை தொகுதிக்கும் இடையே சேமிப்புக் கணக்கு நிலுவைகளில் வேறுபாடுகள் உள்ளன. இருப்பினும், கணக்குகள் கட்டுப்பாட்டுப் பிரிவு அறிவிக்கப்பட்ட நிலுவைகளின் துல்லியத்தையும் நம்பகத்தன்மையையும் உறுதிப்படுத்த மாதாந்திர மீள்சீரமைப்பு செயல்முறையை செய்கிறது. அதற்கிணங்க, ஏதாவது இனங்காணப்படாத முரண்கள் மீளாய்வுசெய்யப்பட்டு இந்த முறையான இணக்கச்செய்மறையின் பகுதியாக திருத்தப்பட வேண்டும்.</p>	<p>ஊடகம் மற்றும் கடன் குத்தகை அறிக்கை தொகுதி இடையே வழக்கமான மீள்சீரமைப்பு செயல்முறைகளை செயல்படுத்த வேண்டும்.</p>
<p>(ii) LMS ஆல் உருவாக்கப்பட்ட தகவல்</p> <p>அ) கணினி மூலம் உருவாக்கப்பட்ட கடன் கலவையில் சேர்க்கப்பட்டுள்ள 448 கடன் வசதிகளுக்கு மூலதன இருப்பு "பூஜ்ஜியமாக" காட்டப்படுகிறது. அந்த கடன் வசதிகளுக்கு ரூபா. 10,043,972 வட்டியாக 2024 திசெம்பர் 31 நிலவர்ப்படி திரட்டப்பட்டுள்ளது. மூலதன மீதி எதுவும் இல்லாத போதும், அந்த கடன் வசதிகளின் மொத்த நிலுவைத் தொகை ரூபா.157,435,740 ஆகும். மேற்கூறிய கடன் வசதிகளில், 83 கடன் வசதிகள் 5 ஆண்டுகளுக்கும் மேலாக திரட்டப்பட்ட ரூபா.45,144,182 திரட்டப்பட்ட வட்டித் தொகையைக் கொண்டுள்ளன. மேலும், 23 கடன் வசதிகளுக்கு ரூபா.100,000 க்கும் அதிகமான திரட்டப்பட்ட வட்டித் தொகை உள்ளது.</p>	<p>இந்தச் சிக்கலை தகவல் தொழில்நுட்பப் பிரிவு மூலம் கையாள வேண்டும், ஏனெனில் இது ஒரு கணினி தொடர்பான அல்லது தரவுச் சிக்கலாகத் தோன்றுகிறது. பூஜ்ஜிய மூலதன மீதியை காட்டும் அதே வேளையில் வட்டி திரட்டப்படும் 448 கடன் வசதிகள் இருப்பது, கணினியின் கடன் தரவு வரைபடம் அல்லது கணக்கீட்டு தர்க்கத்தில் பிழையைக் குறிக்கிறது.</p> <p>மைய வங்கி அமைப்பு (CBS) தண்டனைக்குரிய வட்டியை பண அடிப்படையில் செயலாக்குகிறது; எனவே, EPF கடன்களுக்கான திரட்டப்பட்ட தண்டனைக்குரிய</p>	<p>பொதுப் பேரேட்டு (GL) உள்ளீடுகளை தானாகப் பதிவு செய்ய கடன் முகாமைத்துவ அமைப்புக்குள் (LMS) ஒரு தானியங்கி செயல்முறையை (automated process) செயல்படுத்த வேண்டிய அவசியம் உள்ளது.</p>

ஆகடன் முகாமைத்துவ அமைப்பு(LMS) தண்டனைக்குரிய வட்டித் திரட்டலுக்கான பொதுப் பேரேட்டு உள்ளீடுகளை தானாகப் பதிவு செய்வதில்லை. இதன் விளைவாக, நிதிப் பிரிவு EPF கடன்களுக்கான திரட்டப்பட்ட தண்டனைக்குரிய வட்டிக்கான GL உள்ளீடுகளை மாதந்தோறும் கைமுறையாகக் கணக்கிட்டுப் பதிவு செய்கிறது. இந்த கைமுறை செயல்முறை, தானியங்கி GL உள்ளீடுகளைப் இடுகையிடுவதற்குப் பதிலாக, தவறுகள் மற்றும் மனிதப் பிழைகளுக்கு வழிவகுக்கும். 2024 டிசம்பர் 31 நிலவரப்படி ரூபா. 1,222,701,575 திரட்டப்பட்ட தண்டனைக்குரிய வட்டித் தொகை பொதுப் பேரேட்டில் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளது.

வட்டியை நிதிப் பிரிவு கைமுறையாகக் கணக்கிடத் தேவையில்லை. திட்டமிடப்பட்ட இருப்பு உள்ளீடுகளை பொதுப் பேரேட்டு (GL) மட்டத்தில் பதிவு செய்வதற்கு மட்டுமே நிதிப் பிரிவு பொறுப்பாகும். பொதுப் பேரேட்டு (GL) உள்ளீடுகளை தானாகப் பதிவு செய்ய கடன் மேலாண்மை அமைப்புக்குள் (LMS) ஒரு தானியங்கி செயல்முறையை (automated process) செயல்படுத்த வேண்டிய அவசியம் உள்ளது. திரட்டப்பட்ட தண்டனைக்குரிய வட்டியை நிதிப் பிரிவு கைமுறையாகக் கணக்கிடத் தேவையில்லை. திட்டமிடப்பட்ட மீதி உள்ளீடுகளை பொதுப் பேரேட்டு மட்டத்தில் பதிவு செய்வதற்கு மட்டுமே நிதிப் பிரிவு பொறுப்பாகும். துல்லியம் மற்றும் முழுமையை உறுதி செய்வதற்காக இந்த பொதுப் பேரேட்டு உள்ளீடுகள் மாதந்தோறும் மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டு கணினி பதிவுகளுடன் சமரசம் செய்யப்படுகின்றன.