

नागरी बँकांना द्यावयाचे गुण

----- बँक लि., -----

ता. -----, जि. -----

अहवाल कालावधी :- ०१/०४/२० ते ३१/०३/२०

६. प्रणाली आणि नियंत्रण :- (Systems & Control)

अ. न.	कॅमल रेटिंग प्रमाण दिलेले गुण	द्यावयाचे गुण	एकूण गुण	मिळालेले गुण	एकूण गुण
i)	परिणामकारक ऑडिट कमिटी पध्दत			10	
	अ. निर्णयाचा दर्जा, सूचनांची अंमलबजावणी, पाठपूरावा, दिलेल्या सूचनांचा वेळेवर मागोवा घेणे		6		
	ब. यामुळे बँकेच्या अंतर्गत नियंत्रण पध्दतीत घडून आलेली सुधारणा		4		
ii)	पूर्ततेचा दर्जा			10	
	अ. रिझर्व्ह बँकेचा तपासणी अहवाल, सरकारी हिशोब तपासणी अहवाल, कंकरंट ऑडीट रिपोर्ट त अंतर्गत तपासणी अहवालावरील वेळेवर व परिणामकारक पूर्तता		5		
	ब. अॅसेटस् लायबिलिटीज् मॅनेजमेंटच्या सूचनांची पूर्तता		5		
iii)	अंतर्गत हिशोब तपासणी / अंकेक्षण यांची व्याप्ती व वाव			20	
	अ. व्याप्ती, वाव व आढावा पध्दत		4		
	ब. ठरवून दिलेल्या कालावधीनुसार पूर्तता		2		
	क. व्याप्तीचा दर्जा		4		
	ड. पूर्तता अहवाल वेळेवर सादर करणे अंकेक्षण व तपासणी अहवालावरील निरीक्षकाचा दर्जा		5		
	इ. कंकरंट ऑडीट व इ. डी. पी. ऑडिट यांचा परिणाम		5		

iv)	माहिती व्यवस्थापन पध्दतीचा दर्जा (M.I.S.)	20
	अ. माहिती व्यवस्थापन पध्दतीमधील परिपूर्णता, अचूकता, कार्यक्षमता, सचोटी व वस्तुस्थिती	5
	ब. व्यवस्थापन निर्णय घेण्यासाठी माहितीचा ओघ	5
	क. अंतर्गत पत्रके सादर करण्याची तत्परता, दर्जा, अचूकता व पाठपुरावा	5
	ड. रिझर्व्ह बँकेकडे सादर करावयाच्या वैधानिक पत्रकांची सचोटी, खात्री व तत्परता	5
v)	हाउस किपींग	25
	अ. खाती जुळवणी पध्दतीमधील अचूकता	5
	ब. मागील तपासणीचे वेळी प्रलंबीत असलेल्या खाते नोंदी जुळवणीच्या कामात सुधारणा	5
	क. बँका व शाखांचे ताळमेळ जुळवणी पध्दती मधील अचूकता	5
	ड. मागील तपासणीचे वेळी बँका व शाखा क्लिअरिंगमधील दर्शविलेल्या फरकामध्ये समाधान कारक सुधारणा असल्यास	5
	इ. मागील तपासणीचेवेळी नाममात्र खात्यामधील नोंदीच्या जमाखर्चामध्ये सुधारणा झाली असल्यास	5
vi)	अफरातफरी, तक्रारी, जबाबदारी	15
	अ. बँकेमध्ये गैरव्यवहार होवु नये म्हणुन असलेल्या अंतर्गत नियंत्रणाचा दर्जा	5
	ब. कर्मचा-यावरील जबाबदारी निश्चित करण्यासाठी त्याची चौकशी करण्याची त्यांना दंड करण्याची योग्य ती पध्दत अवलंबिली जाते का ?	5
	क. ग्राहक / सभासद यांच्या तक्रारीचे निवारण करण्यासाठी योग्य ती पध्दत आहे का ?	5