

ધી ભાગ્યોદય કો. ઓપરેટીવ બેંક લિ.

: રજીસ્ટર્ડ એન્ડ એડમીન ઓફિસ :

પહેલો માળ, 1, સુર્યદીપ બંગલોઝ, નાલંદા કોમ્પ્લેક્શની સામે,
પ્રેમચંદનગર, સેટેલાઈટ, અમદાવાદ - 380015.

ફોન નં. 079-26747001, 26747002

www.bhagyodayabank.com

સ્ટેચ્યુટરી ઓડીટરની નિમણુંક અંગોની પોલીસી

આર. બી. આઈ. લાયસન્સ નં.

યુબીડી. જ્ઝ. 1060. પી. (16/12/1993)

આર. બી. આઈ. યુનિફોર્મ કોડ નં.

ભાગ-1 : 8650901 ભાગ-2 : 5700009

ઓડીટ વર્ગ

"અ"

રજીસ્ટ્રેશન નં.

એસઈ-11789 (29/05/1972)

ઇ-મેઈલ એડ્રેસ

ho@bhagyodayabank.com

બોર્ડ મીટિંગ તા. 26/12/2022

ઠરાવ નં. 21

અનુકૂળિકા

ક્રમ નં.	પ્રકરણ	વિગત	પાના નંબર
1	-	પ્રસ્તાવના	2
2	1	માર્ગદર્શિકા લાગુ પડવાના માપદંડો	3
3	2	રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની પૂર્વ મંજૂરી	4
4	3	ઓડિટરોની સંખ્યા તથા આવરી લેવામાં આવતી શાખાઓ	5
5	4	ઓડિટરની લાયકાત	7
6	5	ઓડિટરની સ્વતંત્રતા	8
7	6	ઓડિટરો માટે વ્યાવસાયિક માપદંડો	9
8	7	મુદ્દત તથા રોટેશન	10
9	8	ફી અને મહેનતાણું	11
10	9	અન્ય માહિતી	12
11	-	એનેક્ષર - 1 - 2, FORM - A- B - C	-

પ્રસ્તાવના

રીજ્રિબ બેંક ઓફ ઇન્ડીયાએ તેઓના પરિપત્ર નં. RBI/2021-22/25 Ref.

No.DoS.CO.ARG /SEC.01/08.91.001/2021-22 dated

27/04/2021 થી સહકારી બેંકોના સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટરની નિમણુંક કરવા અંગેની
માર્ગદર્શિકા જાહેર કરેલ છે.

જે અનુસંધાને બેંકે આ પોલીસી તૈયાર કરેલ છે. જે ધી ભાગ્યોદય કો.ઓ.બેંક લિ.ની
તમામ શાખાઓ માટે લાગુ પડશે.

પ્રકરણ - 1

માર્ગદર્શિકા લાગુ પડવાના માપદંડો

- આ માર્ગદર્શિકા નાણાંકિય વર્ષ 2021-2022 તથા ત્યાર બાદના વર્ષો માટે
લાગુ પડશે.
- જે અર્બન કો.ઓપ. બેંકો માટે પહેલીવાર જાહેર કરવામાં આવેલ છે.
- અર્બન કો.ઓપ. બેંકો આ માર્ગદર્શિકા નાણાંકિય વર્ષ 2021-2022ના બીજ
ઇ માસિક સમયગાળા સુધીમાં (1/10/2021 થી 31/03/2022) લાગુ કરી
શકશે.

પ્રકરણ - 2

રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાની પૂર્વ મંજૂરી

➢ અર્બન કો.ઓપ. બેંકોએ સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટરની નિમણુંક તથા ફરી-નિમણુંક માટે વાર્ષિક ધોરણે રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના રિઝ્યોનલ ઓફિસના ડિપાર્ટમેન્ટ ઓફ સુપરવિઝનની પરવાનગી મેળવવાની રહેશે, અને તે માટે ૬૨ વર્ષ ૩૧ જુલાઈ સુધીમાં અરજી કરવાની રહેશે.

પ્રકરણ - 3

ઓડિટરોની સંખ્યા તથા આવરી લેવામાં આવતી શાખાઓ

- જે બેંકોની એસેટ્સ ₹15,000/- કરોડ કે તેથી વધુ હોય તે બેંકોએ ઓછામાં ઓછી બે ઓડિટ ફર્મ કે જે ફર્મ પાર્ટનરશીપ ફર્મ અથવા એલ.એલ.પી. ફર્મ હોય તથા તેઓના પાર્ટનરો અન્ય ફર્મમાં પાર્ટનર ન હોય તથા કોઈપણ જાતનું હિત ધરાવતા ન હોય તેવી ફર્મ પાસે જોઈન્ટ ઓડિટ કરાવવાનું રહેશે.
- જે બેંકોની એસેટ્સ ₹15,000/- કરોડ થી ઓછી હોય તે બેંકોએ ઓછામાં ઓછી એક ઓડિટ ફર્મ કે જે ફર્મ પાર્ટનરશીપ ફર્મ અથવા એલ.એલ.પી. ફર્મ હોય તેવી ફર્મ પાસે ઓડિટ કરાવવાનું રહેશે.
- બેંકો એ બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ દ્વારા પ્રમાણિત પોલીસી મુજબ તથા બેંકના કદ, બેંકની એસેટ્સ, નાણાંકિય વ્યવહારો, કોમ્યુટરાઈઝેશનના લેવલ, નાણાંકિય રિપોર્ટના જોખમોને અનુસાર સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટરોની સંખ્યા નક્કી કરવી જોઈએ.

આ અંગો રિજર્વ બેંક ધ્વારા આપવામાં આવેલ માર્ગદર્શિકા નીચે મુજબ છે.

અનુ.	બેંકની એસેટ સાઈઝ	સ્ટે. ઓડિટરની મહત્તમ સંખ્યા
(1)	₹5,00,000 કરોડ સુધી	4
(2)	₹5,00,000 કરોડ થી ₹10,00,000 કરોડ સુધી	6
(3)	₹10,00,000 કરોડ થી ₹20,00,000 કરોડ સુધી	8
(4)	₹20,00,000 કરોડ થી વધુ	12

➤ સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટર ધ્વારા જે બેંકોની શાખાઓ 100 થી ઓછી હોય તેવી બેંકોની ટોપ 20 કે ટોપ 20% બ્રાંચો કે જેમાં 15% ગ્રોસ ધિરાણો આવરી લેવાતા હોય તેવી બ્રાંચોએ વિઝિટ કરીને ઓડિટ કામગીરી કરવી જોઈએ.

પ્રકરણ - 4

ઓડિટરની લાયકાત

સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટરની લાયકાતના માપદંડો એનેક્સર - 1 મુજબ રહેશે.

પ્રકરણ - 5

ઓડિટરની સ્વતંત્રતા

- અર્બન કો.ઓપ. બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ ટર્મિનાની સ્વતંત્રતા અંગે ધ્યાન રાખવું જોઈએ અને આ અંગે જો કોઈ અનિયમિતતા જણાય તો રિજર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાનું ધ્યાન દોરવાનું રહેશે.
- જો ઓડિટરને જરૂરી માહિતી ન મળતી હોય અથવા સહકાર ન મળતો હોય તેવા સંજોગોમાં ઓડિટ કમીટી અથવા લોકલ મેનેજમેન્ટ કમીટીનું ધ્યાન દોરવું તથા બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ અને રિજર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાને તેની જાણ કરવાની રહેશે.
- બેંકના કંકરંટ ઓડિટરની બેંકના સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટર તરીકે નિમણુંક થઈ શકતી નથી.
- સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટરની નિમણુંક પહેલાં કે પછી, ઓડિટ ન થયું હોય તેવો સમયગાળો 1 વર્ષથી વધુ ન હોવો જોઈએ.
- ઓડિટના સમય ગાળા દરમ્યાન ઓડિટરે એવી ઓડિટ સેવાઓ આપવી જોઈએ કે જેથી કરીને બેંકનું હિત જળવાઈ રહે. આ અંગે બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ કે ઓડિટ કમીટીના સભ્યો કે લોકલ મેનેજમેન્ટ કમીટી યોગ્ય નિર્ણય લઈ શકશે.
- ઉપર મુજબના નિયમો સમાન કાર્યક્ષેત્ર ધરાવતી તથા કોમન પાર્ટનર ધરાવતી ઓડિટ ફર્મને પણ લાગુ પડશે.

પ્રકરણ - 6

ઓડિટરો માટે વ્યાવસાયિક માપદંડો

- સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટરોએ અત્યંત ચુસ્ત વ્યાવસાયિક માપદંડો તેમજ ઉત્તમ ખંતથી ઓડિટ કામગીરી કરવાની રહેશે.
- બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્સર્સ કે ઓડિટ કમીટીના સભ્યો કે લોકલ મેનેજમેન્ટ કમીટી ધ્વારા વાર્ષિક ધોરણે ઓડિટ કામગીરીની સમીક્ષા કરવાની રહેશે. સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટ અંગે કોઈપણ જાતની બેદરકારી કે તુટીઓ કે ખામીઓ જણાય તો વાર્ષિક ઓડિટ પતી ગયા પછી બે માસ સુધીમાં બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સ કે ઓડિટ કમીટીના સભ્યો કે લોકલ મેનેજમેન્ટ કમીટી ધ્વારા પ્રમાણિત થયેલ રિપોર્ટ ઓડિટર ફર્મની સંપુર્ણ માહિતી સાથે રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાને કરવાનો રહેશે.
- ઓડિટ કામગીરીમાં ખામી કે તુટી હોવાને કારણે બેંકના નાણાંકિય રિપોર્ટ ખોટા પડે તથા રિઝર્વ બેંક ઓફ ઈન્ડિયાની બેંકો પ્રત્યે સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટરની જવાબદારી અંગેની માર્ગદર્શિકાનું ઉલ્લંઘન થાય તે સંજોગોમાં સધળી જવાબદારી સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટરની રહેશે અને તેની સામે સ્ટેચ્યુટરી કે રેઝ્યુલેટરી ફેમવર્કમાં જણાયા મુજબની કાર્યવાહી કરવામાં આવશે.

પ્રકરણ - 7

મુદ્દત તથા રોટેશન

- સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટરની સ્વતંત્રતાને ધ્યાનમાં રાખીને ઓડિટ ફર્મની વાર્ષિક ધોરણે લાયકાત ચકાસી બેંકો ઓડિટર ફર્મની નિમણુંક સતત ગ્રાણ વર્ષ સુધી રાખી શકશે. જે ઓડિટ ફર્મ પાછલા 1 કે 2 વર્ષની બેંકની ઓડિટ કામગીરી જોતા હોય તેવી ઓડિટ ફર્મ માર્ગદર્શિકા મુજબ લાયકાત ધરાવતી હોય તો બાકીના વર્ષો (3 વર્ષથી વધુ નહિં) માટે બેંકના ઓડિટર તરીકે ચાલુ રહી શકશે.
- બેંક ઓડિટ ફર્મને કોઈ કારણસર બરદખલ કરવા માંગો તો તે માટે રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના ડિપાર્ટમેન્ટ ઓફ સુપરવિઝનની પૂર્વ મંજૂરી લઈ કરી શકશે જે અંગે નિમણુંક અંગેની માર્ગદર્શિકા મુજબ કામગીરી કરવાની રહેશે.
- કોઈપણ ઓડિટ ફર્મ એક બેંકમાં એક ટર્મ એટલે કે 3 વર્ષ સુધી કે પછી 1 વર્ષ અથવા 2 વર્ષ સુધી ઓડિટ કરેલ હોય તો તે ઓડિટ ફર્મની ફેરનિમણુંક જે તે બેંકના ઓડિટ કર્યા પછી બીજી બે ટર્મ એટલે કે છ વર્ષ સુધી એ જ બેંકમાં ઓડિટ કરી શકશે નહિં. ઓડિટરે ગ્રાણ વર્ષની એક ટર્મ પૂર્ણ કરેલ હોય કે 1 અથવા 2 વર્ષ સુધી ઓડિટ કરેલ હોય તો પણ તે ઓડિટ ફર્મ બીજી બે ટર્મ એટલે કે 6 વર્ષ સુધી ઓડિટ કરી શકશે નહિં પરંતુ તે ઓડિટ ફર્મ બીજી બેંકોના સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટ કરી શકશે.
- કોઈપણ એક ઓડિટ ફર્મ એક સાથે મહત્તમ 8 (આઠ) અર્બન કો.ઓપ. બેંકોમાં ઓડિટ કરી શકશે.
- બેંકે નક્કી કરેલ સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટર બેંકનું ઓડિટનું કામ બીજા સબ ઓડિટરને આપી શકશે નહીં.

પ્રકરણ - 8

ફી અને મહેનતાણું

➤ સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટરને બેંકના ઓડિટ અંગે આપવાની થતી ફી / મહેનતાણું બેંકની સાઈઝ / બેંકનું કામકાજ, બેંકની એકાઉન્ટિંગ પ્રોસીજર, બેંકનું એડમીનિસ્ટ્રેશન તથા બેંકની બ્રાંચ્યોને ધ્યાનમાં રાખી યોગ્ય ફી નક્કી કરવાની સત્તા બેંકના બોર્ડ ઓફ ડિરેક્ટર્સની રહેશે.

પ્રકરણ - 9

અન્ય માહિતી

- બેંકે સ્ટેચ્યુટરી ઓડિટરની નીમળુંક માટે રિઝર્વ બેંક ઓફ ઇન્ડિયાના તા.27/04/2021 ના સરક્યુલરમાં દર્શાવેલ દરેક બાબત, લાયકાત, ઓડિટ કરવાની કાર્યક્ષમતા, ઓડિટનો અનુભવ તથા તેમના સહાયકની સંખ્યા (ઓડિટ સ્ટાફ) વગેરે દર્શાવતી બાબતોની બેંક પોલીસી બેંકની વેબસાઈટ પર મુકવાની રહેશે.
- આ અંગેની જરૂરી માહિતી એનેક્ષર - 2 (Form A - B - C)માં દર્શાવેલ છે.