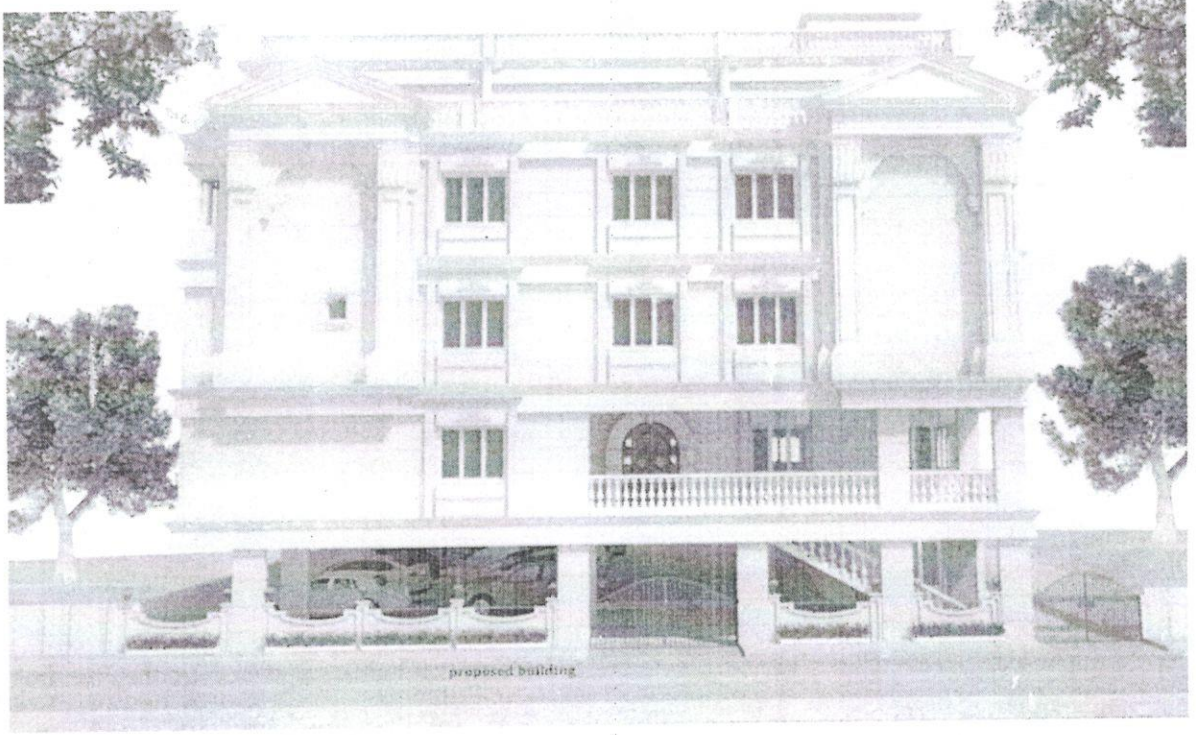




# ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿ., BDCB BANK LTD.

ವ್ಯವಸ್ಥಾಪನಾ ಕಛೇರಿ : 2 (ಜಿ.ಎಂ.ಸಿ. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆವರಣ), ಸಂಪದ ಮಹಾಕವಿ ರಸ್ತೆ, ಚಾಮರಾಜನಗರ, ಬೆಂಗಳೂರು-560 018  
Ph. : 080-29505301 | Email : bdbrcb@gmail.com | IFSC Code : KSCB0002001



ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರುನೇಮಕಾತಿ/ತೆಗೆಯುವಿಕೆಗಾಗಿ ನೀತಿ

POLICY FOR APPOINTMENT/RE-APPOINTMENT/ REMOVAL OF STATUTORY AUDITOR



# ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿ., BDCC BANK LTD.

ಪ್ರಧಾನ ಕಛೇರಿ : # 2 (ನ.ಎಂ.ಸಿ. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆವರಣ), ಪಂಪ ಮಹಾಕವಿ ರಸ್ತೆ, ಚಾಮರಾಜನಗೇರಿ, ಬೆಂಗಳೂರು-560 018  
Ph. : 080-29505301 | Email : bdbdccb@gmail.com | IFSC Code : KSCB0002001

## ಸೂಚ್ಯಂಕ/INDEX

SI No	ವಿವರಗಳು	PARTICULARS	PAGE NO
1.	ಹಿನ್ನೆಲೆ	BACKGROUND	3
2.	ಮುನ್ನುಡಿ	PREAMBLE	3
3.	ನೀತಿಯ ಉದ್ದೇಶ	OBJECTIVE OF POLICY	4
4.	ನೀತಿಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿ	SCOPE OF POLICY	4
5.	ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು	DEFINITIONS	4
6.	ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ ಮರುನೇಮಕ/ ತೆಗೆದುಹಾಕುವಿಕೆಗಾಗಿ ಆರ್‌ಬಿಐನ ಪೂರ್ವ ಅನುಮೋದನೆ	PRIOR APPROVAL OF RBI FOR APPOINTMENT/ REAPPOINTMENT/ REMOVAL OF STATUTORY AUDITOR	4
7.	ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಅರ್ಹತೆಯ ಮಾನದಂಡಗಳು (ಎಸ್‌ಎಎಸ್)	ELIGIBILITY CRITERIA FOR APPOINTMENT OF STATUTORY AUDITOR	5
8.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯ	INDEPENDENCE OF AUDITORS	5
9.	ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ (ಎಸ್‌ಎಎಸ್) ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ	REVIEW OF PERFORMANCE OF STATUTORY AUDITORS	6
10.	ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಅವಧಿ ಮತ್ತು ರೋಟೇಷನ್ (ಎಸ್‌ಎಎಸ್)	TENURE AND ROTATION OF STATUTORY AUDITORS	6
11.	ಒಂದು ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಎಷ್ಟು ಆಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್/ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮಾಡಬಹುದು	NUMBER OF STCBS / CCBS AN AUDIT FIRM CAN AUDIT	7
12.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕ ಶುಲ್ಕಗಳು ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ವೆಚ್ಚಗಳು (ಎಸ್‌ಎಎಸ್)	AUDIT FEES AND EXPENSES OF STATUTORY AUDITORS	8
13.	ನೀತಿಯ ವಿಮರ್ಶೆ	REVIEW OF THE POLICY	9
14.	ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರು-ನೇಮಕಾತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನೀತಿಗೆ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳು	AMENDMENTS TO THE POLICY ON APPOINTMENT/RE-APPOINTMENT OF STATUTORY AUDITORS	9
	ಅನುಬಂಧ-1 ಎಸ್‌ಎ ಆಗಿ ನೇಮಕಾತಿಗಾಗಿ ಅರ್ಹತಾ ಸ್ಥಳಗಳು-ಡಿಸಿಬಿಗಳಿಗೆ ಮೂಲ ಅರ್ಹತೆ	<b>APPENDIX-1</b> Eligibility Criteria for Appointment as SA-Basic Eligibility for DCCBs	10
	ಅನುಬಂಧ-2 ಎಸ್‌ಎ ನೇಮಕಾತಿಗಾಗಿ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ	<b>APPENDIX-2</b> Procedure for Appointment of SA	16
	ಅನುಬಂಧ-3 ಎಸ್‌ಎ ಗಳಿಂದ ಆಡಿಟ್‌ಗಾಗಿ ಶಾಖೆಗಳ ಆಯ್ಕೆಗಾಗಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು	<b>APPENDIX-3</b> Guidelines for selection of branches for audit by SAs	18
	ನಮೂನೆ-ಬಿ ಇವರಿಂದ ಅರ್ಹತಾ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಯ ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ)	<b>Form-B</b> Eligibility Certificate from (Name and Firm Registration Number of the firm)	20
	ನಮೂನೆ-ಸಿ ಎಸ್‌ಎ ಆಗಿ ನೇಮಕಗೊಳ್ಳಲು/ಮರುನೇಮಕ ಮಾಡಲು ಉದ್ದೇಶಿಸಿರುವ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಅರ್ಹತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಡಿಸಿಬಿ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕಾದ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ	<b>Form-C</b> Certificate to be submitted by the DCCB regarding eligibility of audit firm roposed to be appointed / reappointed as SA	24





# ಬೆಂಗಳೂರು ಜಿಲ್ಲಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿ. BDCB BANK LTD.

ಕ್ರ.ಸಂ. ಕಛೇರಿ : 2 (ಬಿ.ಎಂ.ಸಿ. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆವರಣ), ಪಂಪ ಮಹಾಕವಿ ರಸ್ತೆ, ಚಾಮರಾಜನಗರ, ಬೆಂಗಳೂರು-560 018  
Ph : 080-29505301 | Email : bdfbrdccb@gmail.com | IFSC Code : KSCB0002001

## ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರು ನೇಮಕಾತಿ/ತೆಗೆಯುವಿಕೆಗಾಗಿ ನೀತಿ/ POLICY FOR APPOINTMENT/RE-APPOINTMENT/REMOVAL OF STATUTORY AUDITOR

(Based on RBI Circular No.RBI/2023-24/113 Ref.No.DOS.ARG/SEC.8/08.91.001/2023-24 dtd.15/01/2024)

1.ಹಿನ್ನೆಲೆ:	1.BACKGROUND:
<p>ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ರೆಗ್ಯುಲೇಶನ್ ಆಕ್ಟ್ 1949ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 30(1ಎ)ನಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಎಲ್ಲಾ ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು (ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು) ಮತ್ತು ಜಿಲ್ಲಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವಂತೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಅದರಂತೆ, ಎಲ್ಲಾ ರಾಜ್ಯ/ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ಯಾವುದೇ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರುನೇಮಕ/ತೆಗೆದುಹಾಕಲು ಆರಬಿಐನ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿಯನ್ನು ಈಗ ಶಾಸನಬದ್ಧವಾಗಿ ಪಡೆಯಬೇಕಾಗಿದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಭಾರತೀಯ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ತಮ್ಮ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಸಂಖ್ಯೆ.ನಂ.ಡಿ.ಓ.ಎಸ್.ಸಿ.ಓ.ಎಆರ್.ಜಿ./ಎಸ್.ಇ.ಸಿ. 08/08.91.001/2023-24 ದಿನಾಂಕ:15.01.2024ರಂದು ಎಲ್ಲಾ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕಗಳಿಗೆ ವಿವರವಾದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ನೀಡಿದೆ.</p> <p>ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಪೋಸ್ಟ್ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸಲು ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರುನೇಮಕ/ತೆಗೆದುಹಾಕುವಿಕೆಗೆ ಅಗತ್ಯವಾದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ರೂಪಿಸಲು ಮೇಲಿನ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಪ್ರಾರಾಧ್ಯಾಫ್-10ಅನ್ನು ವೀಕ್ಷಿಸಲು ಆರಬಿಐ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳಿಗೆ ಸಲಹೆ ನೀಡಿದೆ.</p> <p>ಆರಬಿಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರುನೇಮಕ/ ತೆಗೆದುಹಾಕುವಿಕೆಗಾಗಿ ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ರೂಪಿಸಲಾಗಿದೆ:</p>	<p>Provisions contained in section 30(1A) of Banking Regulation Act 1949 have since been made applicable to all State Cooperative Banks (StCBs) and CCBs. Accordingly, all State/District Central Co-operative Banks are now statutorily required to obtain prior approval of RBI for appointment/ reappointment/ removal of any statutory auditors. Reserve Bank of India has therefore, vide their Circular.No:DoS. CO.ARG/SEC.8/08.91.001/2023-24 dated January 15, 2024 issued detailed guidelines to all regulated entities for the same.</p> <p>RBI has also advised Banks vide paragraph 10 of the above circular to formulate Board approved Policy to be posted on Bank's website and also formulate necessary procedure for appointment/reappointment/removal of statutory auditors.</p> <p>Based on the RBI guidelines, this policy for Appointment/Reappointment/Removal of Statutory Auditor /s k is formulated as under:</p>
2.ಮುನ್ನುಡಿ:	2.PREAMBLE:
<p>ಈ ನೀತಿಯನ್ನು "ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ ಮರು ನೇಮಕಾತಿ/ತೆಗೆಯುವಿಕೆ ನೀತಿ" ಎಂದು ಕರೆಯಲಾಗುತ್ತದೆ. ನೀತಿಯು ಎಲ್ಲಾ ಸಂಬಂಧಿತ ಶಾಸನಬದ್ಧ/ ನಿಯಂತ್ರಕ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವ ಗುರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ ಮತ್ತು ಆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಯದ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳಿಗೆ ಅಗತ್ಯವಾದ ಪಾರದರ್ಶಕತೆ ಮತ್ತು ವಸ್ತುನಿಷ್ಠತೆಯನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸುತ್ತದೆ.</p>	<p>This policy shall be known as "Policy for Appointment/Reappointment/Removal of Statutory Auditor". The Policy is aimed at conforming all relevant Statutory/ Regulatory requirements and to afford necessary transparency and objectivity for most key aspects of Audit Function.</p>

<p style="text-align: center;"><b>3.ನೀತಿಯ ಉದ್ದೇಶ:</b></p> <p>ಈ ನೀತಿಯ ಉದ್ದೇಶವು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಆಯ್ಕೆಯ ಅರ್ಹತಾ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಹಾಕುವ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರು ನೇಮಕಾತಿ/ತೆಗೆದುಹಾಕುವಿಕೆಗೆ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ನೀಡುವುದು ಮತ್ತು ಆರ್‌ಬಿಐ ಹೊರಡಿಸಿದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಅವರ ಆಯ್ಕೆ/ತೆಗೆದುಹಾಕಲು ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಸೂಚಿಸುವುದು ಉದ್ದೇಶವಾಗಿದೆ.</p>	<p style="text-align: center;"><b>3.OBJECTIVE OF THE POLICY</b></p> <p>The objective of this policy is to provide guidance on Appointment/ Reappointment/ Removal of Statutory Auditors of the Bank by laying down eligibility criteria of selection of Statutory Auditor Firm and prescribing procedure to be followed for their selection/ removal in line with the guidelines issued by the RBI.</p>
<p style="text-align: center;"><b>4.ಪದಗಳ ಅರ್ಥಗಳು:</b></p> <p>1)"ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್"ಅನ್ನು ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಕೃಷಿ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಮೀಣಾಭಿವೃದ್ಧಿ ಕಾಯಿದೆ, 1981ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 2ರ ಉಪ-ವಿಭಾಗ (ಯು) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>2)"ಜಿಲ್ಲಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್" ಅನ್ನು ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಕೃಷಿ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಮೀಣಾಭಿವೃದ್ಧಿ ಕಾಯಿದೆ, 1981ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 2ರ ಉಪ-ವಿಭಾಗ(ಡಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿದೆ.</p> <p>3)"ನಬಾರ್ಡ್" ಎಂದರೆ "ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಬ್ಯಾಂಕ್" ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಕೃಷಿ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಮೀಣಾಭಿವೃದ್ಧಿ ಕಾಯಿದೆ, 1981ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 3ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಲಾಗಿದೆ.</p>	<p style="text-align: center;"><b>4.DEFINITIONS:</b></p> <p>1) <b>"State co-operative bank"</b> shall be as defined under sub-section (u) of Section 2 of National Bank for Agriculture and Rural Development Act, 1981.</p> <p>2) <b>"District Central co-operative bank"</b> shall be as defined under sub-section (d) of Section 2 of National Bank for Agriculture and Rural Development Act, 1981.</p> <p>3) <b>"NABARD"</b> means "National Bank" established under Section 3 of National Bank for Agriculture and Rural Development Act, 1981.</p>
<p style="text-align: center;"><b>5.ನೀತಿಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿ:</b></p> <p>ಈ ನೀತಿಯು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ ಮರುನೇಮಕ/ತೆಗೆದುಹಾಕುವಿಕೆಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ನೀತಿಯು ಏಪ್ರಿಲ್ 1ನೇ, 2024 ರಿಂದ ಜಾರಿಗೆ ಬರಲಿದೆ ಮತ್ತು ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ ಹೊರಡಿಸಿದ/ ನೀಡಬಹುದಾದ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.</p>	<p style="text-align: center;"><b>5.SCOPE OF THE POLICY:</b></p> <p>This policy is applicable for Appointment/ Reappointment/Removal of Statutory Auditor of the Bank. The Policy shall come into effect <b>from April 1<sup>st</sup>, 2024</b> and onwards in terms of Reserve Bank of India directives issued/may be issued from time to time in this regard.</p>
<p style="text-align: center;"><b>6. ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ ಮರುನೇಮಕ/ ತೆಗೆದುಹಾಕುವಿಕೆಗಾಗಿ ಆರ್‌ಬಿಐನ ಪೂರ್ವ ಅನುಮೋದನೆ:</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>6.PRIOR APPROVAL OF RBI FOR APPOINTMENT/ REAPPOINTMENT/REMOVAL OF STATUTORY AUDITORS</b></p>
<p>6.1 ನೇಮಕಾತಿ, ಮರುನೇಮಕಾತಿ ಅಥವಾ ಎಸ್.ಎ. ಯನ್ನು ತೆಗೆದುಹಾಕುವ ಮೊದಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆರ್‌ಬಿಐನ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿ ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದು.</p> <p>6.2 ಬ್ಯಾಂಕ್ ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಮರು-ನೇಮಕಾತಿಗಾಗಿ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿ ಪಡೆಯಬೇಕು.</p> <p>6.3 ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ</p> <p>(i)ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಬಾರ್ಡ್ ಹಂಚಿಕೊಂಡ ಪಟ್ಟಿಯಿಂದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆ(ಗಳನ್ನು) ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮಂಡಳಿಯ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ (ಬೋರ್ಡ್)/ಆಡಿಟ್ ಸಮಿತಿ ಎಸಿಬಿಯಿಂದ ಅಗತ್ಯ ಅನುಮೋದನೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಆರ್‌ಬಿಐನ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಯಿಂದ ಇಲಾಖೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದ ಜುಲೈ 31ರ ಮೊದಲು ಪೂರ್ವಾನುಮತಿಗಾಗಿ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.</p>	<p>6.1 The bank shall obtain prior approval of RBI before appointment, re-appointment or removal of SA.</p> <p>6.2 The bank shall seek prior approval for re-appointment of SA annually.</p> <p><b>6.3 Procedure</b></p> <p>(i) The bank shall select the audit firm(s) from the list shared by NABARD and obtain the necessary approvals from the Board of Directors (Board)/Audit Committee of the Board (ACB), and submit application for prior approval to Department of Supervision, RBI, before July 31<sup>st</sup> of the reference financial year.</p>
<p style="text-align: center;"><b>7.ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಅರ್ಹತೆಯ ಮಾನದಂಡಗಳು:</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>7.ELIGIBILITY CRITERIA OF STATUTORY AUDITORS</b></p>



ಹೊಸ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಯ ನೇಮಕಾತಿಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಅನುಬಂಧ-1ರಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಈ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸುವ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ನಬಾರ್ಡ್ ಒದಗಿಸಿದ ಪಟ್ಟಿಯಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಶಾರ್ಟ್‌ಲಿಸ್ಟ್ ಮಾಡಿದ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಹೆಸರನ್ನು(ಗಳನ್ನು) ಆರ್‌ಬಿಐಗೆ ರವಾನಿಸುತ್ತದೆ. ಅನುಬಂಧ-2ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ. ಅನುಬಂಧ-3ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನೆಗಾಗಿ ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುವಾಗ ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾದ ನಿಯಮಗಳನ್ನು ಕೊಡಲಾಗಿದೆ.

In case of appointment of fresh SA, the bank shall select from the list provided by NABARD the audit firms fulfilling the requirements under these guidelines as enumerated in **Appendix-I** and forward the name(s) of the shortlisted audit firms to RBI as per the procedure prescribed in **Appendix-II**. Norms to be followed while selection of branches for audit as prescribed in **Appendix III**.

**8. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯ**

**8. INDEPENDENCE OF AUDITORS**

8.1 ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬೋರ್ಡ್/ಆಡಿಟ್ ಕಮಿಟಿ ಆಫ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಎಸಿಬಿ) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯ ಮತ್ತು ಆಸಕ್ತಿಯ ಸಂಘರ್ಷ, ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಸಂಬಂಧಿತ ಶಾಸನಬದ್ಧ/ ನಿಯಂತ್ರಕ ನಿಬಂಧನೆಗಳು, ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಉತ್ತಮ ಅಭ್ಯಾಸಗಳ ಪರಿಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಬೋರ್ಡ್/ಆಡಿಟ್ ಕಮಿಟಿ ಆಫ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಎಸಿಬಿ) ಎತ್ತಿರುವ ಕಾಳಜಿಗಳು, ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ನಬಾರ್ಡ್‌ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗುವುದು.

8.1 Board/Audit Committee of Bank (ACB) of the bank shall monitor and assess the independence of auditors and conflict of interest, if any, in terms of the relevant statutory/regulatory provisions, Standards and best practices. Concerns, if any, raised by the Board/Audit Committee of Bank (ACB) shall be reported to NABARD.

8.2 ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಸಮಕಾಲೀನ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರನ್ನು ಅದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಾಗಿ ನೇಮಕ ಮಾಡಲು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಒಂದು ನಿಯೋಜನೆಯನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸುವ ಮತ್ತು ಇನ್ನೊಂದು ನಿಯೋಜನೆಯ ಪ್ರಾರಂಭದ ನಡುವೆ ಕನಿಷ್ಠ ಒಂದು ವರ್ಷದ ಅಂತರವಿರಬೇಕು.

8.2 Concurrent auditors of the bank shall not be considered for appointment as SA of the same bank. There shall be a minimum gap of one year between completion of one assignment and commencement of the other assignment.

8.3 ನೇಮಕ ಮಾಡುವ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಾಗಿ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಾಗಿ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಯಾವುದೇ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ-ಅಲ್ಲದ ಕೆಲಸದ (ಕಂಪನೀಸ್ ಆಕ್ಟ್, 2013ರ ವಿಭಾಗ 144ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಸೇವೆಗಳು, ಆಂತರಿಕ ಕಾರ್ಯ ಯೋಜನೆಗಳು, ವಿಶೇಷ ಕಾರ್ಯಯೋಜನೆಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿ) ನಡುವಿನ ಸಮಯದ ಅಂತರವು ನೇಮಕಾತಿಯ ಮೊದಲು ಕನಿಷ್ಠ ಒಂದು ವರ್ಷವಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಅಧಿಕಾರಾವಧಿಯನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸಿದ ನಂತರ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಾಗಿ ಅಧಿಕಾರಾವಧಿಯಲ್ಲಿ, ಬೋರ್ಡ್/ಎಸಿಬಿಯ ನಿರ್ಧಾರದ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ, ಒಂದು ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯು ನೇಮಕ ಮಾಡುವ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗೆ ಅಂತಹ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸಬಹುದು, ಅದು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಆಸಕ್ತಿಯ ಸಂಘರ್ಷಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

8.3 The time gap between any non-audit work (services mentioned in Section 144 of the Companies Act, 2013, internal assignments, special assignments, etc.) undertaken by the SA for the appointing bank shall be at least one year, both before appointment and after completion of tenure as SA. However, during the tenure as SA, based on the decision of the Board/ACB, an audit firm may provide such services to the appointing bank which may not normally result in conflict of interest.

8.4 ಮೇಲಿನ ಪ್ಯಾರಾಗಳು 8.2 ಮತ್ತು 8.3ರಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿದಂತೆ ನಿಬಂಧನೆಗಳು, ಕಂಪನಿಗಳ ನಿಯಮ 6(3) ರಲ್ಲಿ ವಿವರಿಸಿದಂತೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅದೇ ನೆಟ್‌ವರ್ಕ್ ಅಥವಾ ಸಾಮಾನ್ಯ ಪಾಲುದಾರ(ಗಳು) ಹೊಂದಿರುವ ಯಾವುದೇ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸಹ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ (ಆಡಿಟ್ ಮತ್ತು ಆಡಿಟರ್ಸ್) ನಿಯಮಗಳು, 2014.

8.4 The restrictions, as detailed in paras 8.2 and 8.3 above, shall also apply to an audit firm under the same network of audit firms or any other audit firm having common partner(s), as defined in Rule 6(3) of the Companies (Audit & Auditors) Rules, 2014.

8.5 ಮಾಹಿತಿ ಲಭ್ಯತೆಯಿಲ್ಲದಿರುವುದು/ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಅಸಹಕಾರ (ಇದು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗೆ ಅಡ್ಡಿಯಾಗಬಹುದು) ಇತ್ಯಾದಿ

8.5 The SA shall report concern(s), if any, regarding the conduct of Management such as non-availability

<p>ನಿರ್ವಹಣೆಯ ನಡವಳಿಕೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಕಾಳಜಿ (ಗಳನ್ನು) ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಮಂಡಳಿ/ಎಸಿಬಿ ಮತ್ತು ನಬಾರ್ಡ್‌ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುವುದು.</p>	<p>of information/non-cooperation by the Management (which may hamper the audit process), etc., to the Board/ACB and also to NABARD.</p>
<p><b>9.ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ:</b></p>	<p><b>9. REVIEW OF PERFORMANCE OF STATUTORY AUDITORS</b></p>
<p>9.1 ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಬೋರ್ಡ್/ಆಡಿಟ್ ಕಮಿಟಿ ಆಫ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಎಸಿಬಿ) ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಜವಾಬ್ದಾರಿಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಗಂಭೀರ ಲೋಪ/ಉದಾಸೀನತೆ, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಕಡೆಯಿಂದ ಸಮಸ್ಯೆಗಳನ್ನು ನಡೆಸುವುದು ಅಥವಾ ಸಂಬಂಧಿತವೆಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾದ ಯಾವುದೇ ಇತರ ವಿಷಯಗಳು, ಬೋರ್ಡ್/ಆಡಿಟ್ ಕಮಿಟಿ ಆಫ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಎಸಿಬಿ)ಯ ಅನುಮೋದನೆಯೊಂದಿಗೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯು ಪೂರ್ಣಗೊಂಡ ಎರಡು ತಿಂಗಳೊಳಗೆ ನಬಾರ್ಡ್‌ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡಲಾಗುವುದು.</p>	<p>9.1 The Board/Audit Committee of Bank (ACB) of the bank shall review the performance of SA annually. Any serious lapse/negligence in discharging audit responsibilities, conduct issues on the part of the SA, or any other matter considered as relevant, shall be reported with the approval of the Board/Audit Committee of Bank (ACB) to NABARD within two months from the completion of the audit.</p>
<p>9.2 ಅಸ್ತಿತ್ವದಲ್ಲಿರುವ ಶಾಸನಬದ್ಧ/ನಿಯಂತ್ರಕ ಮಾನದಂಡಗಳ ಉಲ್ಲಂಘನೆ ಮತ್ತು ಹಣಕಾಸಿನ ಹೇಳಿಕೆಗಳ ತಪ್ಪಾದ ಹೇಳಿಕೆಯಂತಹ ಆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಯೋದ್ದೇಶಗಳನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವಲ್ಲಿನ ಲೋಪಗಳನ್ನು ಸಂಬಂಧಿತ ಶಾಸನಬದ್ಧ/ನಿಯಂತ್ರಕ/ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ಚೌಕಟ್ಟಿನ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸೂಕ್ತವಾಗಿ ವ್ಯವಹರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.</p>	<p>9.2 Violation of extant statutory/regulatory norms and lapses in carrying out audit assignments such as misstatement of financial statements, etc., by the SAs would be dealt suitably under the relevant statutory/regulatory /supervisory framework.</p>
<p><b>10.ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಅವಧಿ ಮತ್ತು ರೋಟೇಷನ್:</b></p>	<p><b>10. TENURE AND ROTATION OF STATUTORY AUDITORS</b></p>
<p>10.1 ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರನ್ನು ಒಂದು ವರ್ಷದ ಅವಧಿಗೆ ಮಾತ್ರ ನೇಮಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಈ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಲ್ಲಿ ಹೇಳಲಾದ ಅರ್ಹತಾ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸುವುದನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಲು ಅವರಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ನಂತರದ ಎರಡು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ ಮರುನೇಮಕ ಮಾಡಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರನ್ನು ಅಕಾಲಿಕವಾಗಿ ತೆಗೆದುಹಾಕಲು ಆರಾಜಿಕವಾಗಿ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿ ಅಗತ್ಯವಿದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ತೆಗೆದುಹಾಕಲು ಅಂತಹ ಯಾವುದೇ ವಿನಂತಿಯನ್ನು ಬೋರ್ಡ್/ಆಡಿಟ್ ಕಮಿಟಿ ಆಫ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಎಸಿಬಿ)ನ ಅನುಮೋದನೆಯೊಂದಿಗೆ ಆರಾಜಿಕವಾಗಿ ರವಾನಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.</p>	<p>10.1 SAs shall be appointed at a time for a period of one year only and shall be reappointed annually for the succeeding two years subject to them continuing to satisfy eligibility norms stated in these guidelines. During such period, premature removal of the SA shall require prior approval of RBI. However, any such request for removal shall be forwarded to RBI with the approval of the Board / Audit Committee of Bank (ACB).</p>
<p>10.2 ಒಂದು ಆಡಿಟರ್/ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಪೂರ್ಣ ಅಥವಾ ಭಾಗಶಃ ಅಧಿಕಾರಾವಧಿಯನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸಿದ ತಕ್ಷಣ ಆರು ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ (ಎರಡು ಅಧಿಕಾರಾವಧಿ) ಅದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರು-ನೇಮಕಾತಿಗೆ ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರು ವುದಿಲ್ಲ. ಒಂದು ವೇಳೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕ/ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅಕಾಲಿಕ ಅವಧಿಗೆ (ಒಂದು ವರ್ಷ ಅಥವಾ ಎರಡು ವರ್ಷಗಳು) ಆಡಿಟ್ ನಡೆಸಿದರೆ ಮತ್ತು ಉಳಿದ ಅವಧಿಗೆ ಮರುನೇಮಕವಾಗದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಮರು ನೇಮಕಾತಿಗೆ ಅರ್ಹತೆ ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಅಕಾಲಿಕ ಅವಧಿ ಮುಗಿದ ಆರು ವರ್ಷಗಳ ನಂತರ, ಆದಾಗ್ಯೂ, ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಇತರ</p>	<p>10.2 An auditor/audit firm shall not be eligible for appointment/re-appointment in the same bank for six years (two tenures) immediately after completion of a full or part tenure. In case an auditor/audit firm has conducted audit of the bank for part-tenure (one year or two years) and then is not re-appointed for the remainder tenure, it shall not be eligible for re-appointment in the same bank for six years after completion of part-tenure. However, audit firms can continue to undertake statutory audit of other banks.</p>

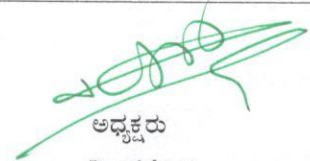


<p>ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಬಹುದು.</p>	
<p><b>11.ಒಂದು ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಎಷ್ಟು ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್/ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮಾಡಬಹುದು:</b></p>	<p><b>11.NUMBER OF StCBs / CCBs AN AUDIT FIRM CAN AUDIT</b></p>
<p>11.1 ಒಂದು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಒಂದು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಗರಿಷ್ಠ ಐದು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ (ಒಂದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸೇರಿದಂತೆ) ಶಾಸನಬದ್ಧ ಆಡಿಟ್‌ನ್ನು ಏಕಕಾಲದಲ್ಲಿ ತೆಗೆದು ಕೊಳ್ಳಬಹುದು.</p>	<p>11.1 An audit firm can concurrently take up statutory audit of a maximum of five banks (including not more than one StCB) in a year.</p>
<p>11.2 ಐದು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಮಿತಿಯು 20 ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕಗಳ (ಆರ್‌ಇಎಸ್) ಮಿತಿಗೆ ಹೆಚ್ಚುವರಿಯಾಗಿರುತ್ತದೆ, 'ಕಮರ್ಷಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ (ಆರ್‌ಆರ್‌ಬಿ ಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) ಶಾಸನಬದ್ಧ ಕೇಂದ್ರ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು (ಎಸ್‌ಸಿಎಸ್)/ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ (ಎಸ್‌ಎಎಸ್) ನೇಮಕಾತಿಗಾಗಿ ದಿನಾಂಕ 27.04.2021ರ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ. ಯುಸಿಬಿ ಗಳು ಮತ್ತು ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು (ಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿ ಸೇರಿದಂತೆ).</p>	<p>11.2 The limit of five banks will be in addition to the limit of 20 Regulated Entities (REs), as prescribed in the 'Guidelines for Appointment of Statutory Central Auditors (SCAs)/Statutory Auditors (SAs) of Commercial Banks (excluding RRBs), UCBs and NBFCs (including HFCs)' dated 27.04.2021.</p>
<p>11.3 ಇದಲ್ಲದೆ, ಒಂದು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ, ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಒಂದೇ ರಾಜ್ಯದಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತಿರುವ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತು ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಎರಡರ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಆಡಿಟ್‌ನ್ನು ಏಕಕಾಲದಲ್ಲಿ ಕೈಗೊಳ್ಳಲು ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ.</p>	<p>11.3 Further, in a year, an audit firm cannot simultaneously take up statutory audit of both StCB and CCBs operating in the same State.</p>
<p>11.4 ಬೇರೆ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಹೇಳುವುದಾದರೆ, ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಏಕಕಾಲದಲ್ಲಿ ಗರಿಷ್ಠ ನಾಲ್ಕು ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು [ಒಂದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಪಿಎಸ್‌ಬಿ ಅಥವಾ ಒಂದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಅಖಿಲ ಭಾರತ ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆ (ನಬಾರ್ಡ್, ಸಿಡ್‌ಬಿ, ಹಣಕಾಸು ಮೂಲಸೌಕರ್ಯ ಮತ್ತು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಗಾಗಿ ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಬ್ಯಾಂಕ್ (NaBFID), ಎನ್‌ಹೆಚ್‌ಬಿ, ಎಕ್ಸಿಮ್ ಬ್ಯಾಂಕ್) ಅಥವಾ ಆರ್‌ಬಿಐ]. ಒಂದು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಎಂಟು ಅರ್ಬನ್ ಕೋ-ಆಪರೇಟಿವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು (ಯುಸಿಬಿಗಳು), ಎಂಟು ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಅಲ್ಲದ ಹಣಕಾಸು ಕಂಪನಿಗಳು (ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿ ಗಳು), ಮತ್ತು ಐದು ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು/ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು (ಒಂದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸೇರಿದಂತೆ).</p>	<p>11.4 In other words, an audit firm can concurrently take up statutory audit of a maximum of four Commercial Banks [including not more than one PSB or one All India Financial Institution (NABARD, SIDBI, National Bank for Financing Infrastructure and Development. (NaBFID), NHB, EXIM Bank) or RBI], eight Urban Cooperative Banks (UCBs), eight Non-Banking Financial Companies (NBFCs), and five StCBs /CCBs (including not more than one StCB) in a year.</p>
<p>11.5 ಈ ಮಿತಿಯು ಈ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಅರ್ಹತಾ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಷರತ್ತುಗಳೊಂದಿಗೆ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಅನುಸರಣೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಇತರ ಕಾನೂನು ಅಥವಾ ನಿಯಮಗಳಿಂದ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಒಟ್ಟಾರೆ ಸೀಲಿಂಗ್‌ನಲ್ಲಿದೆ.</p>	<p>11.5 This limit is subject to the audit firm's compliance with the eligibility criteria and other conditions as prescribed in these guidelines and within the overall ceiling prescribed by any other statute or rules.</p>
<p>11.6 ಈ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಸಾಮಾನ್ಯ ಪಾಲುದಾರ(ರು) ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಒಂದೇ ನೆಟ್‌ವರ್ಕ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಗುಂಪನ್ನು ಒಂದು ಘಟಕವಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಾಗಿ ನೇಮಕ ಮಾಡಲು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಹೊರಹೋಗುವ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಅದೇ ನೆಟ್‌ವರ್ಕ್</p>	<p>11.6 For the purpose of these guidelines, a group of audit firms having common partner(s) and/or under the same network shall be considered as one unit and considered for appointment as SA accordingly. The incoming audit firm shall not be eligible if such an audit firm is associated with the outgoing audit firm or is under the same network of audit firms.</p>

ಅಡಿಯಲ್ಲಿದ್ದರೆ ಒಳಬರುವ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.	
11.7 ಯಾವುದೇ ಇತರ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಅಥವಾ ಅದೇ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಜಾಲದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಹಾಯಕ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಹಂಚಿಕೆಯ/ ಉಪ-ಗುತ್ತಿಗೆಯ ಆಡಿಟ್ ಅನ್ನು ಅನುಮತಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.	11.7 Shared/Sub-contracted audit by any other audit firm or by an associate audit firm under the same network of audit firms, is not permitted.
<b>12.ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕ ಶುಲ್ಕಗಳು ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ವೆಚ್ಚಗಳು</b>	<b>12.AUDIT FEES AND EXPENSES OF STATUTORY AUDITORS</b>
12.1ಎಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕವನ್ನು ಸಂಬಂಧಿತ ಶಾಸನಬದ್ಧ/ ನಿಯಂತ್ರಕ ನಿಬಂಧನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಮಂಡಳಿ/ಎಸಿಬಿಯು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕವನ್ನು ನಿಗದಿಪಡಿಸಲು ಸಂಬಂಧಿತ ಶಾಸನಬದ್ಧ/ನಿಯಂತ್ರಕ ಸೂಚನೆಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಸಕ್ಷಮ ಪ್ರಾಧಿಕಾರಕ್ಕೆ ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡುತ್ತದೆ.	12.1The audit fees for SAs of all the banks shall be decided in terms of the relevant statutory/ regulatory provisions and the Board/ ACB of banks shall make recommendation to the competent authority as per the relevant statutory/regulatory instructions for fixing audit fees of SAs.
12.2ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಶುಲ್ಕಗಳು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿ, ಆಸ್ತಿಗಳ ಗಾತ್ರ ಮತ್ತು ಹರಡುವಿಕೆ, ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಆಡಳಿತ ಘಟಕಗಳು, ವಹಿವಾಟುಗಳ ಸಂಕೀರ್ಣತೆ, ಕಂಪ್ಯೂಟರೀಕರಣದ ಮಟ್ಟ, ಹಣಕಾಸು ವರದಿಯಲ್ಲಿ ಗುರುತಿಸಲಾದ ಅಪಾಯಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳಿಗೆ ಸಮಂಜಸ ಮತ್ತು ಅನುಗುಣವಾಗಿರಬೇಕು.	12.2The audit fees for SAs of banks shall be reasonable and commensurate with the scope and coverage of audit, size and spread of assets, accounting and administrative units, complexity of transactions, level of computerization, identified risks in financial reporting, etc.
<b>13.ನೀತಿಯ ವಿಮರ್ಶೆ:</b>	<b>13.REVIEW OF THE POLICY:</b>
ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಆರ್‌ಬಿಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಿದಾಗ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಮಂಡಳಿಯ ಬೋರ್ಡ್/ಆಡಿಟ್ ಸಮಿತಿಯು ನೀತಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ನೀತಿಯು ಮುಂದಿನ ಪರಿಶೀಲನೆಯವರೆಗೂ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ.	The Board / Audit Committee of the Board of the Bank shall review the policy as and when guidelines are revised by RBI in this regard. This policy shall remain in force till the next review.
<b>14.ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರು-ನೇಮಕಾತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನೀತಿಗೆ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳು</b>	<b>14.AMENDMENTS TO THE POLICY ON APPOINTMENT/RE-APPOINTMENT OF STATUTORY AUDITORS:</b>
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯಲ್ಲಿ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರು-ನೇಮಕಾತಿ ನೀತಿಗೆ ಯಾವುದೇ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳನ್ನು ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರವು ಮಂಡಳಿಗೆ ಇರುತ್ತದೆ. ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯು ನಡವಳಿ ಸಂಖ್ಯೆ 29 ದಿನಾಂಕ:04.10.2024 ರಂದು ಅನುಮೋದಿಸಿದೆ.	The authority to make any amendments to the policy on appointment/Re-Appointment of Statutory Auditors, in the interest of the Bank, will rest with the Board. This Policy has been approved by Board of Directors of the bank in the board meeting held on 04.10.2024 vide resolution No:29 and came into force with immediate effect.



ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಣಾಧಿಕಾರಿ  
Chief Executive officer



ಅಧ್ಯಕ್ಷರು  
President



ಅನುಬಂಧ-1

SA ಆಗಿ ನೇಮಕಾತಿಗೆ ಅರ್ಹತೆಯ ಮಾನದಂಡ - SiCBs / CCB ಗಳಿಗೆ ಮೂಲ ಅರ್ಹತೆ

ಹಿಂದಿನ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದ ಮಾರ್ಚ್ 31 ರಂತೆ SiCB / CCB ಯ ಆಸ್ತಿ ಗಾತ್ರ	ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಸಂಯೋಜಿತವಾಗಿರುವ ಪೂರ್ಣ-ಸಮಯದ ಪಾಲುದಾರರ (FTP ಗಳು) ಕನಿಷ್ಠ ಸಂಖ್ಯೆ a ಕನಿಷ್ಠ ಅವಧಿ ಮೂರು ವರ್ಷಗಳು [ಗಮನಿಸಿ 1 ನೋಡಿ]	ಒಟ್ಟು FTP ಗಳಲ್ಲಿ, ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಸಹವರ್ತಿ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ (FCA) ಪಾಲುದಾರ(ರು) ಕನಿಷ್ಠ ಸಂಖ್ಯೆ ಕನಿಷ್ಠ ಮೂರು ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿ	CISA / ISA / DISA ಅರ್ಹತೆಯೊಂದಿಗೆ FTP ಗಳು / ಪಾವತಿಸಿದ CA ಗಳ ಕನಿಷ್ಠ ಸಂಖ್ಯೆ [ಗಮನಿಸಿ 2 ನೋಡಿ]	ಸಂಸ್ಥೆಯ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಅನುಭವದ ಕನಿಷ್ಠ ಸಂಖ್ಯೆ [ಗಮನಿಸಿ 3 ನೋಡಿ]	(5) ರಲ್ಲಿ SiCB ಗಳು/CCB ಗಳಲ್ಲಿ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಆಡಿಟ್ ಅನುಭವದ ಕನಿಷ್ಠ ವರ್ಷಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ [ದಯವಿಟ್ಟು ಟಿಪ್ಪಣಿ 3 ಅನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿ]	ವೃತ್ತಿಪರ ಸಿಬ್ಬಂದಿಯ ಕನಿಷ್ಠ ಸಂಖ್ಯೆ [ಗಮನಿಸಿ 4 ನೋಡಿ]
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
15,000 ಕೋಟಿಗೂ ಅಧಿಕ	5	4	2	8	2	8
ರೂ.1,000 ಕೋಟಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಮತ್ತು ರೂ.15,000 ಕೋಟಿಗಳವರೆಗೆ	3	2	1	4	1	4
ರೂ.1,000 ಕೋಟಿ ವರೆಗೆ	2	1	1*	1#	1#	2

A. ಟಿಪ್ಪಣಿಗಳು

ಸೂಚನೆ 1: ಅವುಗಳನ್ನು ಎಫ್‌ಟಿಪಿಗಳಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲು ಶಾರ್ಟ್‌ಲಿಸ್ಟಿಂಗ್ (ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳಿಂದ) ದಿನಾಂಕದಂದು ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಪಾಲುದಾರ(ರು) ಗಳ ನಿರಂತರ ಸಹಭಾಗಿತ್ವವನ್ನು ಕನಿಷ್ಠ ಒಂದು ವರ್ಷ ಹೊಂದಿರಬೇಕು.

ರೂ.1,000 ಕೋಟಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಆಸ್ತಿಯ ಗಾತ್ರವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳಿಗೆ, ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗಿನ FTP ಯ ಸಹಭಾಗಿತ್ವವು ವಿಶೇಷವಾದ ಸಂಘವನ್ನು ಅರ್ಥೈಸುತ್ತದೆ. 'ವಿಶೇಷ ಸಂಘ'ದ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನವು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿದೆ:

- (a) ಎಫ್‌ಟಿಪಿಯು ಇತರ ಸಂಸ್ಥೆ/ಗಳಲ್ಲಿ ಪಾಲುದಾರ(ರು) ಆಗಿರಬಾರದು.
- (b) ಅವಳು/ಅವನು ಬೇರೆಡೆ ಪೂರ್ಣ ಸಮಯ/ಅರೆಕಾಲಿಕ ಕೆಲಸ ಮಾಡಬಾರದು.
- (c) ಅವಳು/ಅವನು ತನ್ನ/ಅವನ ಹೆಸರಿನಲ್ಲಿ ಅಭ್ಯಾಸ ಮಾಡಬಾರದು ಅಥವಾ ಅಭ್ಯಾಸದಲ್ಲಿ ತೊಡಗಬಾರದು ಅಥವಾ ಚಾರ್ಟರ್ಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ಸ್ ಆಕ್ಟ್, 1949 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 2(2) ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಆಚರಣೆಯಲ್ಲಿದೆ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಬಹುದಾದ ಇತರ ಚಟುವಟಿಕೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಬಾರದು.
- (d) ಬೋರ್ಡ್/ಎಸಿಬಿ ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆ/ಎಲ್‌ಎಲ್‌ಪಿಯಿಂದ ಪಾಲುದಾರ(ರು) ಆದಾಯವು ಅವನನ್ನು/ ಅವಳನ್ನು ಪೂರ್ಣ ಸಮಯದ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಸಂಯೋಜಿತ ಪಾಲುದಾರ(ರು) ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲು ಸಮರ್ಪಕವಾಗಿದೆ ಎಂದು ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.

**ಗಮನಿಸಿ 2: CISA / ISA / DISA ಅರ್ಹತೆ:**

ಈ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ CISA / ISA / DISA ಅರ್ಹತೆಯೊಂದಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿದ CA ಗಳಾಗಿ ಪರಿಗಣಿಸಲು, ಕಿರು ಪಟ್ಟಿಯ ದಿನಾಂಕದಂದು ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಪಾವತಿಸಿದ CA ಗಳ (CISA / ISA / DISA ಅರ್ಹತೆಯೊಂದಿಗೆ) ಕನಿಷ್ಠ ಒಂದು ವರ್ಷದ ನಿರಂತರ ಸಂಬಂಧವಿರಬೇಕು.

**ಗಮನಿಸಿ 3: ಆಡಿಟ್ ಅನುಭವ:**

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಅನುಭವವು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಕೇಂದ್ರ/ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು/ಯುಸಿಬಿಗಳು/ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು (ಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ)/ಎಐಎಫ್‌ಐಗಳು/ಎಸ್‌ಟಿಪಿಗಳು/ಸಿಸಿಬಿಗಳು/ಆರ್‌ಆರ್‌ಬಿಗಳ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಾಗಿ ಅನುಭವವನ್ನು ಅರ್ಥೈಸುತ್ತದೆ. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ವಿಲೀನ ಮತ್ತು ವಿಭಜನೆಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ವಿಲೀನದ ಪರಿಣಾಮವು ವಿಲೀನದ ಎರಡು ವರ್ಷಗಳ ನಂತರ ನೀಡಲ್ಪಡುತ್ತದೆ, ಆದರೆ ವಿಭಜನೆಯು ತಕ್ಷಣವೇ ಜಾರಿಗೆ ಬರುತ್ತದೆ.

**ಗಮನಿಸಿ 4: ವೃತ್ತಿಪರ ಸಿಬ್ಬಂದಿ:**

ವೃತ್ತಿಪರ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮತ್ತು ಲೆಕ್ಕಪತ್ರ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಜ್ಞಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಮತ್ತು ಆನ್-ಸೈಟ್ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ಆದರೆ ಟೈಪಿಸ್ಟ್‌ಗಳು/ಸ್ಟೆನೋಗ್ರಾಫರ್/ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ ಆಪರೇಟರ್‌ಗಳು/ಕಾರ್ಯದರ್ಶಿಗಳು/ಅಧೀನ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಇತ್ಯಾದಿಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮತ್ತು ಲೇಖನ ಗುಮಾಸ್ತರನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುತ್ತದೆ. ಕನಿಷ್ಠ ಒಂದು ವರ್ಷದ ನಿರಂತರ ಅಸೋಸಿಯೇಷನ್ ಇರಬೇಕು. ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗಿನ ವೃತ್ತಿಪರ ಸಿಬ್ಬಂದಿ, ಕಿರು ಪಟ್ಟಿಯ ದಿನಾಂಕದಂದು, ಅವರನ್ನು ವೃತ್ತಿಪರ ಸಿಬ್ಬಂದಿ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲು.

**ಬಿ. ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಪರಿಗಣನೆ**

- (i) ಎಸ್‌ಎ ಆಗಿ ನೇಮಕಗೊಳ್ಳಲು ಉದ್ದೇಶಿಸಲಾದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಕಂಪನಿಯೊಂದರ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಾಗಿ ನೇಮಕಗೊಳ್ಳಲು ಕಂಪನಿಗಳ ಕಾಯಿದೆ, 2013ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 141ರ ಪ್ರಕಾರ ಸರಿಯಾಗಿ



ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು.

- (ii) ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಯಾವುದೇ ಸರ್ಕಾರಿ ಸಂಸ್ಥೆ, ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಹಣಕಾಸು ವರದಿ ಪ್ರಾಧಿಕಾರ (NFRA), ಭಾರತೀಯ ಚಾರ್ಟೆಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್‌ಗಳ ಸಂಸ್ಥೆ (ICAI), RBI ಅಥವಾ ಇತರ ಹಣಕಾಸು ನಿಯಂತ್ರಕರಿಂದ ಡಿಬಾರ್‌ಮೆಂಟ್‌ಗೆ ಒಳಗಾಗಬಾರದು.
- (iii) SA ಯ ನೇಮಕಾತಿಯು ICAIಯ ನೀತಿಸಂಹಿತೆ/ಇತರ ಯಾವುದೇ ಅಂತಹ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಅಳವಡಿಸಿಕೊಂಡಿದೆ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಹಿತಾಸಕ್ತಿ ಸಂಘರ್ಷಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಖಚಿತಪಡಿಸುತ್ತದೆ.
- (iv) ಚಾರ್ಟೆಡ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾವುದೇ ಪಾಲುದಾರರು ಯಾವುದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ನಿರ್ದೇಶಕರಾಗಿದ್ದರೆ, ಹೇಳಲಾದ ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಬ್ಯಾಂಕಿನ SA ಆಗಿ ನೇಮಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
- (v) ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಗಣಕೀಕರಣದ ಪದವಿ/ಸಂಕೀರ್ಣತೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಕಂಪ್ಯೂಟರ್ ಅಸಿಸ್ಟೆಡ್ ಆಡಿಟ್ ಟೂಲ್ಸ್ ಮತ್ತು ಟೆಕ್ನಿಕ್ಸ್ (ಸಿಎಎಟಿಟಿ) ಮತ್ತು ಸಾಮಾನ್ಯೀಕೃತ ಆಡಿಟ್ ಸಾಫ್ಟ್‌ವೇರ್ (ಜಿಎಎಸ್) ನಿಯೋಜಿಸುವಲ್ಲಿ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಮತ್ತು ಅನುಭವವನ್ನು ಹೊಂದಿರಬೇಕು.

### c. ಮೂಲಭೂತ ಅರ್ಹತಾ ಮಾನದಂಡಗಳೊಂದಿಗೆ ಮುಂದುವರಿದ ಅನುಸರಣೆ

ಒಂದು ವೇಳೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಯು (ನೇಮಕಾತಿ ನಂತರ) ಯಾವುದೇ ಅರ್ಹತಾ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು (ರಾಜೀನಾಮೆ, ಮರಣ, ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ, ಯಾವುದೇ ಪಾಲುದಾರ(ರು)/ನೌಕರ(ರು)ಗಳ ಮೇಲೆ), ಸರ್ಕಾರಿ ಏಜೆನ್ಸಿಗಳು/ಎನ್‌ಎಫ್‌ಆರ್‌ಎ/ ಕ್ರಮವನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವುದಿಲ್ಲ. ಮೇಲಿನ B (ii) ನಲ್ಲಿ ಹೇಳಿರುವಂತೆ ICAI/RBI/ಇತರ ಹಣಕಾಸು ನಿಯಂತ್ರಕರು, ಇತ್ಯಾದಿ, ಅದು ಪೂರ್ಣ ವಿವರಗಳೊಂದಿಗೆ ತ್ವರಿತವಾಗಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುತ್ತದೆ. ಇದಲ್ಲದೆ, ಅಂತಹ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಸಮಂಜಸವಾದ ಸಮಯದೊಳಗೆ ಅರ್ಹತೆ ಪಡೆಯಲು ಅಗತ್ಯವಿರುವ ಎಲ್ಲಾ ಕ್ರಮಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಮಾರ್ಚ್ 31 ಕ್ಕೆ ಕೊನೆಗೊಳ್ಳುವ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದ ವಾರ್ಷಿಕ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಪ್ರಾರಂಭಿಸುವ ಮೊದಲು ಮತ್ತು ಪೂರ್ಣಗೊಳ್ಳುವವರೆಗೆ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಮೇಲಿನ ಮಾನದಂಡಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರಬೇಕು. ವಾರ್ಷಿಕ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಪ್ರಾರಂಭದ ನಂತರ ಯಾವುದೇ ಅಸಾಧಾರಣ ಸನ್ನಿವೇಶದ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಉದಾಹರಣೆಗೆ ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪಾಲುದಾರ(ರು)/ನೌಕರ(ರು) ಮರಣ, ಇತ್ಯಾದಿ, ಇದು ಒಂದು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅರ್ಹತಾ ಮಾನದಂಡಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ಅನರ್ಹಗೊಳಿಸಬಹುದು, RBI ವಿಶೇಷ ಪ್ರಕರಣವಾಗಿ, ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸಲು ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಗೆ ಅವಕಾಶ ನೀಡುವ ವಿವೇಚನೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುತ್ತದೆ.

## Eligibility Criteria for Appointment as SA - Basic Eligibility for StCBs / CCBs

Asset Size of StCB / CCB as on 31 <sup>st</sup> March of Previous Financial Year & category	Minimum No. of Full-Time partners (FTP)s associated with the firm for a period of at least three years [Please refer to Note 1]	Out of total FTPs, Minimum No. of Fellow Chartered Accountant (FCA) Partner(s) associated with the firm for a period of at least three years	Minimum No. of FTPs / Paid CAs with CISA / ISA / DISA Qualification [Please refer to Note 2]	Minimum No. of years of Audit Experience of the firm [Please refer to Note 3]	Out of (5), Minimum No. of years of Statutory Audit experience in StCBs/CCBs [Please refer to Note 3]	Minimum No. of Professional Staff [Please refer to Note 4]
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)
Above Rs.15,000 crore <b>(Category-A)</b>	5	4	2	8	2	8
Above Rs.1,000 crore and Up to Rs.15,000 crore <b>(Category-B)</b>	3	2	1	4	1	4
Upto Rs.1,000 crore <b>(Category-C)</b>	2	1	1*	1#	1#	2

**A. Notes**

**Note 1:** There should be at least one-year of continuous association of partner(s) with the firm as on the date of short listing (by banks) for considering them as FTPs.

For all banks with asset size above Rs.1,000 crore, the FTP's association with the firm would mean exclusive association. The definition of 'exclusive association' will be based on the following criteria:

- (e) The FTP should not be a partner(s) in other firm/s.
- (f) She/He shall not be employed full time/part time elsewhere.
- (g) She/He shall not practice in her/his own name or engaged in practice otherwise or engaged in other activity which would be deemed to be in practice under Section 2(2) of the Chartered Accountants Act, 1949.



(h) The Board/ACB shall examine and ensure that the income of the partner(s) from the firm/LLP is adequate for considering him/her as full-time exclusively associated partner(s).

**Further clarifications given by RBI on 10.07.2024**

1. A bank having asset size up to Rs.1000 core Category-C need not confine itself to only Category-C audit firm for selection of statutory auditors, the bank can also consider higher rated firms i.e, category-A and category-B Audit firms for selection of SA but not vice-versa.
2. Similarly category B banks with asset size of above 1000 core and up to Rs.15000 crore can consider both category-A and category-B firms for selection of SA, but not category C Audit firms. However category-A banks with assets size of above Rs.15000 core can consider only category-A audit firms for selection of SA.
3. The above clarification is issued to enable the bank to consider right category/ categories of eligible audit firms in their respective state for selection of statutory auditor/s for the year 2024-25.

**Note 2: CISA / ISA / DISA Qualification:**

There shall be at least one-year continuous association of Paid CAs (with CISA / ISA / DISA qualification) with the firm, as on the date of short listing, to consider them as Paid CAs with CISA / ISA / DISA qualification for the purpose.

**Note 3: Audit Experience:**

Audit experience shall mean experience of the audit firm as Statutory Central / Branch Auditor of Commercial Banks/UCBs /NBFCs (including HFCs)/AIFIs /Statutory Auditor of StCBs/CCBs/RRBs. In case of merger and demerger of audit firms, merger effect will be given two years after merger, while demerger will be given effect immediately.

**Note 4: Professional Staff:**

Professional staff includes audit and article clerks with knowledge of book-keeping and accountancy and who are engaged in on-site audits but excludes typists/stenos / computer operators/secretaries/subordinate staff, etc. There shall be at least one year of continuous association of professional staff with the firm, as on the date of short listing, for considering them as professional staff.

**B. Additional Consideration**

(vi) The audit firm, proposed to be appointed as SA, should be duly qualified for appointment as auditor of a company in terms of Section 141 of the Companies

Act, 2013.

- (vii) The audit firm should not be under debarment by any Government Agency, National Financial Reporting Authority (NFRA), the Institute of Chartered Accountants of India (ICAI), RBI or Other Financial Regulators.
- (viii) The bank shall ensure that appointment of SA is in accordance with the ICAI's Code of Ethics/any other such Standards adopted and does not give rise to any conflict of interest.
- (ix) If any partner(s) of a Chartered Accountant firm is a director in any bank, the said firm shall not be appointed as SA of that particular bank.
- (x) The auditors should have capability and experience in deploying Computer Assisted Audit Tools and Techniques (CAATTs) and Generalized Audit Software (GAS), commensurate with the degree/complexity of computerization of the banks.

### **C. Continued Compliance with basic eligibility criteria**

In case an audit firm (after appointment) does not comply with any of the eligibility norms (on account of resignation, death, etc., of any of the partner(s)/employee(s), action by Government Agencies/NFRA/ICAI /RBI/other Financial Regulators, etc.) as stated in B (ii) above, it shall promptly approach the bank with full details. Further, such audit firm shall take all necessary steps to become eligible within a reasonable time and, in any case, the audit firm should be in compliance with the above norms before commencement of Annual Statutory Audit for Financial Year ending 31st March and till the completion of annual audit.

In case of any extraordinary circumstance after the commencement of audit, such as death of one or more partner(s)/employee(s), etc., which may render the firm ineligible with respect to one or more of the eligibility norms, RBI will have the discretion to allow the concerned audit firm to complete the audit, as a special case.



SA ನೇಮಕಾತಿಯ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ

1. ಎಸ್‌ಟಿಸಿಬಿ/ಸಿಸಿಬಿಯಲ್ಲಿ ಎಸ್‌ಎ ನೇಮಕಾತಿ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ಬ್ಯಾಂಕ್ ತನ್ನ ಬೋರ್ಡ್/ಎಸಿಬಿಯಿಂದ ಅನುಮೋದಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರುಗಳೊಂದಿಗೆ ಆರ್‌ಬಿಐಗೆ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಕಳುಹಿಸುವುದರೊಂದಿಗೆ ಪ್ರಾರಂಭವಾಗುತ್ತದೆ, ನಂತರ ಆರ್‌ಬಿಐನಿಂದ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿ ನೀಡುವುದರೊಂದಿಗೆ ಮತ್ತು ಎಸ್‌ಎ ನೇಮಕಾತಿಯೊಂದಿಗೆ ಮುಕ್ತಾಯವಾಗುತ್ತದೆ. ಸಂಬಂಧಪಟ್ಟ ಬ್ಯಾಂಕಿನ AGM.
2. SA ಯ ಹೊಸ ನೇಮಕಾತಿಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, SA ಯ ಪ್ರತಿ ಖಾಲಿ ಹುದ್ದೆಗೆ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಬಾರ್ಡ್‌ನ ಸಮಿತಿಯಿಂದ ಕನಿಷ್ಠ ಎರಡು ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ಶಾರ್ಟ್‌ಲಿಸ್ಟ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ.
3. ಬ್ಯಾಂಕ್ ಶಾರ್ಟ್‌ಲಿಸ್ಟ್ ಮಾಡಿದ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಹೆಸರನ್ನು ಆದ್ಯತೆಯ ಕ್ರಮದಲ್ಲಿ, ಅವರ ಮಂಡಳಿ/ಎಸಿಬಿ ಮುಂದೆ 'ತಾತ್ಕಿಕ' ಅನುಮೋದನೆಗಾಗಿ ಇರಿಸಬೇಕು. ಬೋರ್ಡ್/ಎಸಿಬಿಯ ಅನುಮೋದನೆಯ ನಂತರ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿಗಾಗಿ ಆರ್‌ಬಿಐ ಅನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುತ್ತದೆ.
4. ಮುಂಬೈ ಪ್ರದೇಶದೊಳಗೆ ತಮ್ಮ ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ತಮ್ಮ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಆಡಿಟ್ ರಿಲೇಶನ್ ಗ್ರೂಪ್ (ARG), ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣಾ ಇಲಾಖೆ (DoS), ಕೇಂದ್ರ ಕಚೇರಿ (CO), RBI, ಮುಂಬೈಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು. RBIನ ನಾಗ್ಪುರ ಕಛೇರಿಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯಲ್ಲಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ತಮ್ಮ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು DoS, RBI, ನಾಗಪುರಕ್ಕೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು. ಇತರ ರಾಜ್ಯಗಳು/UTಗಳಲ್ಲಿನ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳು ತಮ್ಮ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ನೋಂದಾಯಿತ ಕಚೇರಿ ಇರುವ ರಾಜ್ಯದಲ್ಲಿ ಆರ್‌ಬಿಐನ ಸಂಬಂಧಿತ ಪ್ರಾದೇಶಿಕ ಕಚೇರಿಯ DoS ಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.
5. ಫಾರ್ಮ್-ಬಿ ಪ್ರಕಾರ, ಶಾರ್ಟ್‌ಲಿಸ್ಟ್ ಮಾಡಿದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ, ಇದರ ಪರಿಣಾಮಕ್ಕಾಗಿ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಆರ್‌ಬಿಐ ಸೂಚಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಅರ್ಹತಾ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುತ್ತದೆ. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಲೆಟರ್-ಹೆಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಅಂತಹ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರವನ್ನು ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯ ವ್ಯವಸ್ಥಾಪಕ ಪಾಲುದಾರರು ಹೇಳಿದ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಮುದ್ರೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಹಿ ಮಾಡಬೇಕು.
6. ನಮೂನೆ-ಸಿ ಪ್ರಕಾರದ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರವನ್ನು ಸಹ ಒದಗಿಸಬೇಕು, ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಎಸ್‌ಎ ಆಗಿ ನೇಮಕಗೊಳ್ಳಲು ಪ್ರಸ್ತಾಪಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಅರ್ಹತಾ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುತ್ತದೆ ಎಂದು ತಿಳಿಸುತ್ತದೆ. ಆರ್‌ಬಿಐ ಸೂಚಿಸಿದೆ.
7. ಪೂರ್ವಾನುಮತಿಗಾಗಿ ಆರ್‌ಬಿಐ ಅನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸುವಾಗ, ಬ್ಯಾಂಕ್ ತನ್ನ ಒಟ್ಟು ಆಸ್ತಿ ಗಾತ್ರವನ್ನು ಹಿಂದಿನ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದ ಮಾರ್ಚ್ 31ರಂದು (ಆಡಿಟ್ ಮಾಡಿದ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳು) ಸೂಚಿಸಬೇಕು, ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆ(ಗಳ) ಹೆಸರು(ಗಳು) ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡುವ ಬೋರ್ಡ್/ಎಸಿಬಿ ರೆಸಲ್ಯೂಶನ್ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಲಗತ್ತಿಸಬೇಕು. ತ್ವರಿತ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗೆ ಅನುಕೂಲವಾಗುವಂತೆ ಆದ್ಯತೆಯ ಕ್ರಮ, ನಮೂನೆ-ಬಿ ಮತ್ತು ನಮೂನೆ-ಸಿ ಜೊತೆಗೆ ಅದರಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಎಲ್ಲಾ ದಾಖಲೆಗಳು.

### Procedure for Appointment of SA

1. The process of appointment of SA in StCB/CCB starts with the bank sending the application to RBI with the names of the audit firm as approved by its Board/ ACB, followed by grant of prior approval by RBI and concludes with the appointment of SA in the AGM of the concerned bank.
2. In case of fresh appointment of SA, for each vacancy of SA, the bank shall shortlist minimum of two audit firms from the panel of NABARD.
3. The bank shall place the names of shortlisted audit firms, in order of preference, before their Board/ACB for 'in principle' approval. After approval of the Board/ ACB, the bank shall approach RBI for prior approval.
4. The banks having their Registered Office within Mumbai Region shall submit their application to the Audit Relation Group (ARG), Department of Supervision (DoS), Central Office (CO), RBI, Mumbai. Banks under the jurisdiction of Nagpur Office of RBI shall submit their application to DoS, RBI, Nagpur. The banks in other States/UTs shall submit their application to DoS of the respective Regional Office of RBI in the state where the Registered Office of the bank is located.
5. The bank shall obtain a certificate, as per Form-B, from the shortlisted audit firms to the effect that the audit firm complies with all the eligibility norms prescribed by RBI for the purpose. Such certificate on the letter-head of the audit firm should be signed by the managing partner of the audit firm, under the seal of the said audit firm.
6. While recommending the name(s) of audit firm(s), the bank shall also furnish a certificate, in the format as per **Form-C**, stating that the audit firm proposed to be appointed as SA by it comply with all the eligibility norms prescribed by RBI.
7. While approaching RBI for prior approval, the bank shall indicate its total asset size as on March 31<sup>st</sup> of the previous financial year (audited figures), attach a copy of Board/ACB Resolution recommending name(s) of audit firm(s) in the order of preference, **Form-B** and **Form-C** along with all the documents mentioned therein, to facilitate expeditious processing.



### SAಗಳಿಂದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗಾಗಿ ಶಾಖೆಗಳ ಆಯ್ಕೆಗಾಗಿ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು

ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗಾಗಿ ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆಮಾಡುವಾಗ ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾದ ಮಾನದಂಡಗಳು ಕೆಳಕಂಡಂತಿವೆ:

1. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗಾಗಿ ಆಯ್ಕೆಮಾಡಿದ ಶಾಖೆಗಳು ಒಟ್ಟು ಮುಂಗಡಗಳಲ್ಲಿ ಕನಿಷ್ಠ 70% ನಷ್ಟು ಭಾಗವನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರಬೇಕು.
2. ಟಾಪ್ 20 ಶಾಖೆಗಳು/ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಟಾಪ್ 20% ಶಾಖೆಗಳನ್ನು (100 ಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ) ಬಾಕಿ ಉಳಿದಿರುವ ಮುಂಗಡಗಳ ಕ್ರಮದಲ್ಲಿ ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುವುದನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಆಡಿಟ್‌ಗೆ ಸೇರಿಸಬೇಕು.
3. ವಂಚನೆ, ದುರುಪಯೋಗಗಳು ಅಥವಾ ಅನುಮಾನಾಸ್ಪದ ಸ್ವಭಾವದ ವಹಿವಾಟುಗಳು ಶಂಕಿತ ಅಥವಾ ನಡೆದಿರುವ ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗಾಗಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು, ಮೇಲಿನ (2) ಅನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖಿಸದಿದ್ದರೆ.
4. ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ 50% ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಸಾಲ, ವ್ಯವಹಾರದ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಶಾಖೆಗಳನ್ನು ಸಹ ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ಆಡಿಟ್‌ಗೆ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕು, ಮೇಲಿನ ಮಾನದಂಡಗಳು (2) ಮತ್ತು (3) ಅನ್ನು ಉಲ್ಲೇಖಿಸದಿದ್ದರೆ.
5. ಮೇಲ್ಕಂಡ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಗಮನದಲ್ಲಿಟ್ಟುಕೊಂಡು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಗಾಗಿ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಬೇಕಾದ ಶಾಖೆಗಳ ನಿಜವಾದ ಆಯ್ಕೆಯನ್ನು ಮಂಡಳಿ/ಎಸಿಬಿ ನಿರ್ಧರಿಸಬೇಕು.
6. ಶಾಖೆಗಳು ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರದ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುವಾಗ, ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳ ಕೇಂದ್ರೀಕರಣದ ಮಟ್ಟ, ವಂಚನೆಯ ಅಪಾಯ ಮತ್ತು ಸಾಲದ ಅಪಾಯವನ್ನು ಪರಿಹರಿಸುವ ಅಗತ್ಯತೆ, ಆಂತರಿಕ/ಏಕಕಾಲೀನ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ ಪ್ರತಿಕೂಲ ವರದಿ, ಶಿಫ್ಟ್ ಬ್ಲೋವರ್ ದೂರುಗಳು ಮತ್ತು ಅಸಾಮಾನ್ಯ ಮಾದರಿಗಳಂತಹ ಬ್ಯಾಂಕ್-ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಗುಣಲಕ್ಷಣಗಳನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಪರಿಗಣಿಸುತ್ತದೆ. ಆಂತರಿಕ MIS ವರದಿಗಳಿಂದ ಘೋರಿಸಲಾದ ಚಟುವಟಿಕೆ.
7. ಬ್ಯಾಂಕ್ ತನ್ನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್/ಸಾರ್ವಜನಿಕ ಡೊಮೇನ್‌ನಲ್ಲಿ ಆಯಾ ವರ್ಷ ಮತ್ತು ಹಿಂದಿನ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯಡಿಯಲ್ಲಿ ಶಾಖೆ/ವ್ಯವಹಾರ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯನ್ನು ಸಹ ಬಹಿರಂಗಪಡಿಸಬೇಕು.

### **Guidelines for selection of branches for audit by SAs**

**Norms to be followed while making selection of branches for audit are as under:**

1. The branches selected for audit should cover at least 70% of the total advances outstanding.
2. Top 20 branches / Top 20% of the branches of the banks (in case of banks having less than 100 branches) to be selected in order of level of outstanding advances should be compulsorily included for audit.
3. Branches where fraud, embezzlements or transactions of a suspicious nature are suspected or have taken place may be taken up for audit, if not covered with reference to (2) above.
4. Branches where the loan, business growth is 50% and more over the preceding year should also be compulsorily taken for audit, if not covered with reference to criteria (2) and (3) above.
5. The actual selection of branches to be taken up for audit should be decided by the Board / ACB keeping in view the above guidelines.
6. While deciding the branches and business coverage, the bank shall interalia consider bank-specific characteristics such as degree of centralization of processes, need to address fraud risk and credit risk, adverse report from internal / concurrent auditors, whistle blower complaints, and unusual patterns / activity shown by internal MIS reports.
7. The bank shall also disclose on its website / public domain the extent of branch / business coverage under Statutory Audit for the respective year and the previous year



## ನಮೂನೆ-ಬಿ

ಇವರಿಂದ ಅರ್ಹತಾ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರ (ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಯ ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ)

### A. ಸಂಸ್ಥೆಯ ವಿವರಗಳು

ಹಿಂದಿನ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದ ಮಾರ್ಚ್ 31 ರಂತೆ SICB ಗಳು / CCB ಗಳ ಆಸ್ತಿ ಗಾತ್ರ (ಪರಿಶೀಲಿಸಲಾದ ಅಂಕಿಅಂಶಗಳು)	ಮೂರು ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಸಂಯೋಜಿತವಾಗಿರುವ ಪೂರ್ಣ ಸಮಯದ ಪಾಲುದಾರರ (FTP ಗಳು) ಸಂಖ್ಯೆ	ಒಟ್ಟು FTP ಗಳಲ್ಲಿ, ಮೂರು ವರ್ಷಗಳ ಅವಧಿಗೆ ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಸಂಯೋಜಿತವಾಗಿರುವ FCA ಪಾಲುದಾರ(ರು) ಸಂಖ್ಯೆ	CISA / ISA / DISA ಅರ್ಹತೆಯೊಂದಿಗೆ FTP ಗಳು / ಪಾವತಿಸಿದ CA ಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ	ಆಡಿಟ್ ಅನುಭವದ ವರ್ಷಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ#	(5) ರಲ್ಲಿ, SICB ಗಳು / CCB ಗಳಲ್ಲಿ ಕನಿಷ್ಠ ವರ್ಷಗಳ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಆಡಿಟ್ ಅನುಭವ	ವೃತ್ತಿಪರ ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)

\* ರೂ.1.000 ಕೋಟಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಆಸ್ತಿ ಗಾತ್ರ ಹೊಂದಿರುವ SICB/CCB ಗಳ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಪ್ರತ್ಯೇಕವಾಗಿ ಸಂಯೋಜಿತವಾಗಿದೆ

#ವಿವರಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನ ಸ್ವರೂಪದಲ್ಲಿ ಒದಗಿಸಬೇಕು:

ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹೆಸರು	ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಪ್ರಕಾರ (ವಾಣಿಜ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕ್ / UCB/ NBFC (HFCs ಸೇರಿದಂತೆ) / AIFI/ SICB/ CCB/ RRB	ವರ್ಷವಾರು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಕೈಗೊಳ್ಳಲಾಗಿದೆ (ಆರೋಹಣ ಕ್ರಮ)	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಪ್ರಕಾರವನ್ನು ನಿರ್ದಿಷ್ಟಪಡಿಸಿ (ಕಾಮರ್ಷಿಯಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಕೇಂದ್ರ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ (SCA) / ಶಾಸನಬದ್ಧ ಬ್ರಾಂಚ್ ಆಡಿಟ್ (SBA) / [UCB ಗಳು / NBFC ಗಳು (HFC ಗಳು ಸೇರಿದಂತೆ) / AIFI ಗಳು / SICB ಗಳು / CCB ಗಳು / RRBs])

### B. ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮಾಹಿತಿ:

- ಶಿಫಾರಸು ಮಾಡಿದ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಇತ್ತೀಚಿನ ಸಂವಿಧಾನದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರದ ಪ್ರತಿ.
- ಸಂಸ್ಥೆಯು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಯಾವುದೇ ನೆಟ್‌ವರ್ಕ್‌ನ ಸದಸ್ಯರಾಗಿದ್ದರೂ ಅಥವಾ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾವುದೇ ಪಾಲುದಾರ (ಗಳು) ಯಾವುದೇ ಇತರ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಸ್ತುತ ಪಾಲುದಾರರಾಗಿದ್ದಾರೆಯೇ? ಹೌದು ಎಂದಾದರೆ, ಅದರ ವಿವರಗಳು.

(iii) ಪ್ರಸ್ತುತ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಇತರ ಎಸ್‌ಟಿಸಿಬಿ/ಸಿಸಿಬಿಗಳಿಂದ ಸಂಸ್ಥೆಯನ್ನು ಎಸ್‌ಎ ಆಗಿ ನೇಮಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಹೌದು ಎಂದಾದರೆ, ಅದರ ವಿವರಗಳು.

(iv) ಸಂಸ್ಥೆಯು ಯಾವುದೇ ನಿಯಂತ್ರಕ/ಸರ್ಕಾರಿ ಏಜೆನ್ಸಿಯಿಂದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಕಾರ್ಯೋಚನೆಗಳನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳುವುದರ ರಿಂದ ನಿಷೇಧಿಸಲಾಗಿದೆಯೇ? ಹೌದು ಎಂದಾದರೆ, ಅದರ ವಿವರಗಳು.

(v) ಕಳೆದ ಮೂರು ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಹಣಕಾಸು ನಿಯಂತ್ರಕ/ಸರ್ಕಾರಿ ಏಜೆನ್ಸಿಯಿಂದ ಸಂಸ್ಥೆ/ಸಂಸ್ಥೆಯ ಯಾವುದೇ ಪಾಲುದಾರರ ವಿರುದ್ಧ ಶಿಸ್ತಿನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗಳ ವಿವರಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ.

### C. ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಘೋಷಣೆ

ಎಸ್‌ಟಿಸಿಬಿ/ಸಿಸಿಬಿಗಳ ಎಸ್‌ಎ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರು-ನೇಮಕಾತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ ಆರ್‌ಬಿಐ ಸೂಚಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಅರ್ಹತಾ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಅನುಸರಿಸುತ್ತದೆ. ನಾನು ಅಥವಾ ನನ್ನ/ಅವರ ಕುಟುಂಬದ ಯಾವುದೇ ಪಾಲುದಾರ(ರು)/ ಸದಸ್ಯ(ರು) (ಕುಟುಂಬದಲ್ಲಿ ಸಂಗಾತಿ, ಮಕ್ಕಳು, ಪೋಷಕರು, ಸಹೋದರರು, ಸಹೋದರಿಯರು ಅಥವಾ ಅವರಲ್ಲಿ ಯಾರೊಬ್ಬರೂ ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ಅಥವಾ ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಚಾರ್ಟೆಡ್ ಮೇಲೆ ಅವಲಂಬಿತರಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ ಎಂದು ಪ್ರಮಾಣೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು) ಅಥವಾ ನಾನು/ಅವರು ಪಾಲುದಾರರು/ನಿರ್ದೇಶಕರು ಆಗಿರುವ ಸಂಸ್ಥೆ/ ಕಂಪನಿ ಅವರನ್ನು ಯಾವುದೇ ಬ್ಯಾಂಕ್/ಹಣಕಾಸು ಸಂಸ್ಥೆಯು ಉದ್ದೇಶಪೂರ್ವಕ ಸುಸ್ತಿದಾರ ಎಂದು ಘೋಷಿಸಲಾಗಿದೆ. ಮೇಲೆ ನೀಡಲಾದ ಮಾಹಿತಿಯು ನಿಜ ಮತ್ತು ಸರಿಯಾಗಿದೆ ಎಂದು ದೃಢೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಪಾಲುದಾರರ ಸಹಿ

(ಪಾಲುದಾರರ ಹೆಸರು)

ದಿನಾಂಕ:

<sup>1</sup> For the purpose of this declaration, the credit facilities availed by companies where the partner of a firm has been appointed as non-executive director in a professional capacity having no financial interest shall not be included.



### Eligibility Certificate from (Name and Firm Registration Number of the firm)

#### A. Particulars of the firm

Asset Size of StCBs / CCBs as on 31st March of Previous Financial Year (audited figures)	Number of Full-Time partners (FTPs) associated* with the firm for a period of three years	Out of total FTPs, Number of FCA Partner(s) associated with the firm for a period of three years	Number of FTPs / Paid CAs with CISA / ISA / DISA Qualification	Number of Years of Audit Experience#	Out of (5), minimum No. of years of Statutory Audit experience in StCBs / CCBs	Number of Professional staff
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)

\*Exclusively associated in case of StCB/CCBs with asset size of more than Rs.1,000 crore

#Details shall be furnished in the following format:

Name of the bank	Type of bank (Whether Commercial Bank/ UCB / NBFC (including HFCs) / AIFI / StCB / CCB / RRB)	Year-wise audit undertaken (Ascending Order)	Specify Type of Audit (Whether Statutory Central Audit (SCA) / Statutory Branch Audit (SBA) of Commercial Bank / Statutory Audit of [UCBs / NBFCs (including HFCs) / AIFIs / StCBs / CCBs / RRBs])

#### B. Additional Information:

- (i) Copy of the latest Constitution Certificate of the recommended audit firms.
- (ii) Whether the firm is a member of any network of audit firms or any partner(s) of the firm is a current partner in any other audit firm? If yes, details thereof.
- (iii) Whether the firm has been appointed as SA by any other StCB/CCBs in the current financial year? If yes, details thereof.
- (iv) Whether the firm has been debarred from taking up audit assignments by any regulator/Government agency? If yes, details thereof.
- (v) Details of disciplinary proceedings, etc., against firm/any partner of the firm by any Financial Regulator/Government agency during last three years, both closed and pending.

**c. Declaration from the firm**

The firm complies with all eligibility norms prescribed by RBI regarding appointment / re-appointment of SA of StCBs/CCBs. It is certified that neither I nor any of our partner(s)/member(s) of my/their families (family will include spouse, children, parents, brothers, sisters or any of them who are wholly or mainly dependent on the Chartered Accountants) or the firm/company in which I am/they are partners/ directors<sup>1</sup> have been declared as a willful defaulter by any bank /financial institution. It is confirmed that the information provided above is true and correct.

Signature of the Partner  
(Name of the Partner)

Date:

<sup>1</sup> For the purpose of this declaration, the credit facilities availed by companies where the partner of a firm has been appointed as non-executive director in a professional capacity having no financial interest shall not be included.



ನಮೂನೆ-ಸಿ

ಎಸ್ಎ ಆಗಿ ನೇಮಕಗೊಳ್ಳಲು / ಮರುನೇಮಕ ಮಾಡಲು ಉದ್ದೇಶಿಸಿರುವ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಅರ್ಹತೆಯ ಬಗ್ಗೆ ಡಿಸಿಸಿಬಿ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕಾದ ಪ್ರಮಾಣ ಪತ್ರ

DCCBಯು M/s ..... ಬಾರ್ಡರ್ ಅಕೌಂಟೆಂಟ್‌ಗಳನ್ನು (ಸಂಸ್ಥೆಯ ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ ..... ) ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಾಗಿ (SA) ನೇಮಕ ಮಾಡಲು/ಮರುನೇಮಕ ಮಾಡಲು ಬಯಸುತ್ತದೆ ..... ಅವರ 1ನೇ /2ನೇ/ 3ನೇ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ಮತ್ತು ಆದ್ದರಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ರೆಗ್ಯುಲೇಶನ್ ಆಕ್ಟ್, 1949 ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 30(1A) ಪ್ರಕಾರ RBI ಯ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿಯನ್ನು ಕೋರಿದೆ.

1. 'ಜಿಲ್ಲಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ (ಡಿಸಿಸಿಬಿ) ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ (ಎಸ್ಎ) ನೇಮಕಾತಿ/ ಮರುನೇಮಕ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳು' ಎಂಬ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಅನುಬಂಧ-1ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಿದಂತೆ ಎಲ್ಲಾ ಅರ್ಹತೆಯ ಮಾನದಂಡಗಳ ಮೇಲೆ ಡಿಸಿಸಿಬಿ ಅರ್ಹತಾ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರವನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಂಡಿದೆ. No.DOS.ARG/SEC.8/08.91.001/2023-24 ದಿನಾಂಕ ಜನವರಿ 15, 2024 ರಿಂದ (ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಸಂಸ್ಥೆಯ ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ) FYಗೆ DCCBಯ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಾಗಿ ನೇಮಕ ಮಾಡಲು/ ಮರುನೇಮಕಗೊಳಿಸಲು ಪ್ರಸ್ತಾಪಿಸಲಾಗಿದೆ ..... ಸಂಬಂಧಿತ ಮಾಹಿತಿಯೊಂದಿಗೆ, RBI ಸೂಚಿಸಿದ ಸುತ್ತೋಲೆಯ B ನಮೂನೆಯಲ್ಲಿ (ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಲಗತ್ತಿಸಲಾಗಿದೆ).
2. ಸಂಸ್ಥೆಯು DCCB ಯೊಂದಿಗೆ SA ನಂತೆ ..... ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ (FY..... ಮತ್ತು FY.....) ಹಿಂದಿನ ಸಂಘ/ಸಂಘವನ್ನು ಹೊಂದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ..... ವರ್ಷಗಳವರೆಗೆ (FY ನಡುವೆ.....ಮತ್ತು FY.....) ಆಡಿಟ್ ಅಲ್ಲದ ಕೆಲಸಕ್ಕಾಗಿ DCCB ಯೊಂದಿಗೆ.
3. DCCBಯ SA ನೇಮಕಾತಿಗಾಗಿ RBI ಸೂಚಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ಅರ್ಹತಾ ಮಾನದಂಡಗಳೊಂದಿಗೆ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಅನುಸರಣೆಯನ್ನು DCCB ಪರಿಶೀಲಿಸಿದೆ.

A. ಹೆಚ್ಚುವರಿ ಮಾಹಿತಿ

i) ಕಳೆದ ಆರು ವರ್ಷಗಳಿಂದ ಸಂಸ್ಥೆಯ ನೋಂದಣಿ ಸಂಖ್ಯೆ (FRN) ಹೊಂದಿರುವ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರು:

ಕ್ರ.ಸಂ	ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಹೆಸರು	FRN	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಆರ್ಥಿಕ ವರ್ಷ

ii) ಹಿಂದಿನ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸಂವಿಧಾನದ ಪ್ರಮಾಣಪತ್ರದ ಪ್ರತಿ

ಸಹಿ

(ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಹುದ್ದೆ)

ದಿನಾಂಕ:

**A. Certificate to be submitted by the DCCB regarding eligibility of audit firm proposed to be appointed / reappointed as SA**

The DCCB is desirous of appointing / reappointing M/s ....., Chartered Accountants (Firm Registration Number ..... ) as Statutory Auditor (SA) for the financial year .....for their 1<sup>st</sup>/2<sup>nd</sup>/ 3<sup>rd</sup> year and therefore has sought the prior approval of RBI as per the Section 30(1A) of the Banking Regulation Act, 1949.

1. The DCCB has obtained the eligibility certificate on all criteria of eligibility as prescribed in **Appendix-I** of the circular on 'Guidelines on Appointment/ reappointment of Statutory Auditors (SAs) of District Central Co-operative Banks (DCCBs)' issued vide circular Ref.No.DOS.ARG/SEC.8/08.91.001/2023-24 dated January 15, 2024, from (name and Firm Registration Number of the audit firm) proposed to be appointed/reappointed as Statutory Auditor of the DCCB for FY ....., along with relevant information, in Form B of the circular prescribed by RBI (copy enclosed).
2. The firm has no past association/association for .....years (between FY..... and FY.....) with the DCCB as SA and for ..... years (between FY..... and FY.....) with the DCCB for non-audit work.
3. The DCCB has verified the said firm's compliance with all the eligibility norms prescribed by RBI for appointment of SA of DCCB.

**B. Additional Information**

i) Name of Statutory Audit Firm with Firm Registration Number (FRN) for last six years:

Sl No	Name of the Audit Firm	FRN	Financial Year of Audit

ii) Copy of the Constitution Certificate of the Audit Firm of the previous Financial Year

Signature  
(Name and Designation)

Date: