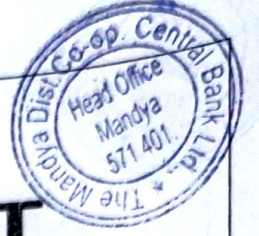




MANDYA DISTRICT
CO-OPERATIVE CENTRAL BANK LTD.



ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರು ನೇಮಕಾತಿ/ತೆಗೆಯುವಿಕೆಗಾಗಿ ನೀತಿ

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

[ACCOUNTS DEPARTMENT]



MANDYA DISTRICT CO-OPERATIVE CENTRAL BANK LTD.

ಸೂಚ್ಯಂಕ/INDEX

SI No	ವಿವರಗಳು	PARTICULARS	PAGE NO
1.	ಹಿನ್ನೆಲೆ	BACKGROUND	3
2.	ಮುನ್ನುಡಿ	PREAMBLE	3
3.	ನೀತಿಯ ಉದ್ದೇಶ	OBJECTIVE OF POLICY	3
4.	ನೀತಿಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿ	SCOPE OF POLICY	3
5.	ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಗಳು	DEFINITIONS	4
6.	ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ ಮರುನೇಮಕ/ ತೆಗೆದುಹಾಕುವಿಕೆಗಾಗಿ ಆರಬಿಬನ ಪೂರ್ವ ಅನುಮೋದನೆ	PRIOR APPROVAL OF RBI FOR APPOINTMENT/ REAPPOINTMENT/ REMOVAL OF STATUTORY AUDITOR	4
7.	ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಅರ್ಹತೆಯ ಮಾನದಂಡಗಳು	ELIGIBILITY CRITERIA FOR APPOINTMENT OF STATUTORY AUDITOR	4
8.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯ	INDEPENDENCE OF AUDITORS	4
9.	ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ	REVIEW OF PERFORMANCE OF STATUTORY AUDITORS	5
10.	ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಅವಧಿ ಮತ್ತು ರೋಟೇಷನ್	TENURE AND ROTATION OF STATUTORY AUDITORS	5
11.	ಒಂದು ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಎಷ್ಟು ಅವೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್/ ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮಾಡಬಹುದು	NUMBER OF STCBS / CCBS AN AUDIT FIRM CAN AUDIT	6
12.	ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕ ಶುಲ್ಕಗಳು ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ವೆಚ್ಚಗಳು	AUDIT FEES AND EXPENSES OF STATUTORY AUDITORS	7
13.	ಶಾಸನಬದ್ಧ ಆಡಿಟ್ ನೀತಿ, ನೇಮಕಾತಿ ವಿಧಾನ, ರಾಜ್ಯದ ಭಾಷೆಯ ಕೆಲಸದ ಜ್ಞಾನ ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಗೆ ಪರಿಚಿತತೆಯ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ	STATUTORY AUDIT POLICY, APPOINTMENT PROCEDURE, WORKING KNOWLEDGE OF THE LANGUAGE OF THE STATE AND FAMILIARIZATION MECHANISM FOR STATUTORY AUDITORS	7
14.	ನೀತಿಯ ವಿಮರ್ಶೆ	REVIEW OF THE POLICY	8
15.	ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರು-ನೇಮಕಾತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನೀತಿಗೆ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳು	AMENDMENTS TO THE POLICY ON APPOINTMENT/RE-APPOINTMENT OF STATUTORY AUDITORS	8
	APPENDIX-1 Eligibility Criteria for Appointment as Statutory Auditors -Basic Eligibility for DCCBs		9
	APPENDIX-2 Procedure for Appointment of Statutory Auditors		12
	APPENDIX-3 Guidelines for selection of branches for audit by Statutory Auditors		13
	Form-B Eligibility Certificate from (Name and Firm Registration Number of the firm)		14
	Form-C Certificate to be submitted by the DCCB regarding eligibility of audit firm proposed to be appointed/reappointed as Statutory Auditors		16



MANDYA DISTRICT CO-OPERATIVE CENTRAL BANK LTD.

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>1.1 ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ರೆಗ್ಯುಲೇಷನ್ ಆಕ್ಟ್ 1949ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 30(1ಎ)ನಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ನಿಬಂಧನೆಗಳನ್ನು ಎಲ್ಲಾ ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು (ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು) ಮತ್ತು ಜಿಲ್ಲಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುವಂತೆ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ. ಅದರಂತೆ, ಎಲ್ಲಾ ರಾಜ್ಯ/ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳು ಯಾವುದೇ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರುನೇಮಕ/ತೆಗೆದುಹಾಕಲು ಆರಾಜಿವ ನ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿಯನ್ನು ಈಗ ಶಾಸನಬದ್ಧವಾಗಿ ಪಡೆಯ ಬೇಕಾಗಿದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ, ಭಾರತೀಯ ರಿರ್ವರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ತಮ್ಮ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಸಂಖ್ಯೆ.ನಂ.ಡಿಟಿಎಸ್.ಸಿ.ಟಿ.ಎಆರ್.ಜಿ./ಎಸ್.ಇ.ಸಿ. 08/08.91.001/2023-24 ದಿನಾಂಕ:15.01.2024ರಂದು ಎಲ್ಲಾ ನಿಯಂತ್ರಿತ ಘಟಕಗಳಿಗೆ ವಿವರವಾದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ನೀಡಿದೆ.</p> <p>1.2 ಬ್ಯಾಂಕಿನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಪೋಸ್ಟ್ ಮಾಡಬೇಕಾದ ಮಂಡಳಿಯ ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸಲು ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರುನೇಮಕ/ತೆಗೆದುಹಾಕುವಿಕೆಗೆ ಅಗತ್ಯವಾದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ರೂಪಿಸಲು ಮೇಲಿನ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಪ್ರಾರಾ ಗ್ರಾಫ್-10ಅನ್ನು ವೀಕ್ಷಿಸಲು ಆರಾಜಿವ ಬ್ಯಾಂಕುಗಳಿಗೆ ಸಲಹೆ ನೀಡಿದೆ. ಆರಾಜಿವ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರುನೇಮಕ/ತೆಗೆದು ಹಾಕುವಿಕೆಗಾಗಿ ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ರೂಪಿಸಲಾಗಿದೆ:</p>	<p>1.1 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>1.2 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/ re-appointment/removal of statutory auditors. 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 ಕರೆಯಲಾ ಗುತ್ತದೆ. 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>
3.ನೀತಿಯ ಉದ್ದೇಶ:	3.OBJECTIVE OF THE POLICY
<p>ಈ ನೀತಿಯ ಉದ್ದೇಶವು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಆಯ್ಕೆಯ ಅರ್ಹತಾ ಮಾನದಂಡಗಳನ್ನು ಹಾಕುವ ಮೂಲಕ ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರು ನೇಮಕಾತಿ/ತೆಗೆದುಹಾಕುವಿಕೆಗೆ ಮಾರ್ಗದರ್ಶನ ನೀಡುವುದು ಮತ್ತು ಆರಾಜಿವ ಹೊರಡಿಸಿದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಅವರ ಆಯ್ಕೆ/ತೆಗೆದುಹಾಕಲು ಅನುಸರಿಸಬೇಕಾದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನವನ್ನು ಸೂಚಿಸುವುದು ಉದ್ದೇಶವಾಗಿದೆ.</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>
4.ಪದಗಳ ಅರ್ಥಗಳು:	4.DEFINITIONS:
<p>1) "ರಾಜ್ಯ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್"ನ್ನು ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಕೃಷಿ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಮೀಣಾಭಿವೃದ್ಧಿ ಕಾಯಿದೆ, 1981ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 2ರ ಉಪ-ವಿಭಾಗ</p>	<p>1) "State co-operative bank" shall be as defined under sub-section (u) of Section 2 of National Bank</p>



(ಯು) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿದೆ.	for Agriculture and Rural Development Act, 1981.
2) "ಜಿಲ್ಲಾ ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್" ಅನ್ನು ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಕೃಷಿ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಮೀಣಾಭಿವೃದ್ಧಿ ಕಾಯಿದೆ, 1981ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 2ರ ಉಪ-ವಿಭಾಗ(ಡಿ) ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿದೆ.	2) "District Central co-operative bank" shall be as defined under sub-section(d) of Section 2 of National Bank for Agriculture and Rural Development Act, 1981.
3) "ನಬಾರ್ಡ್" ಎಂದರೆ "ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಬ್ಯಾಂಕ್" ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಕೃಷಿ ಮತ್ತು ಗ್ರಾಮೀಣಾಭಿವೃದ್ಧಿ ಕಾಯಿದೆ, 1981ರ ಸೆಕ್ಷನ್ 3ರ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಲಾಗಿದೆ.	3) "NABARD" means "National Bank" established under Section 3 of National Bank for Agriculture and Rural Development Act, 1981.
5.ನೀತಿಯ ವ್ಯಾಪ್ತಿ:	5.SCOPE OF THE POLICY:
ಈ ನೀತಿಯು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರುನೇಮಕ/ತೆಗೆದುಹಾಕುವಿಕೆಗೆ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ನೀತಿಯು ದಿನಾಂಕ:01.04.2024 ರಿಂದ ಜಾರಿಗೆ ಬರಲಿದೆ ಮತ್ತು ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಫ್ ಇಂಡಿಯಾ/ನಬಾರ್ಡ್ ಹೊರಡಿಸಿದ/ನೀಡಬಹುದಾದ ನಿರ್ದೇಶನಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ.	This policy is applicable for Appointment/Re-appointment/Removal of Statutory Auditor of the Bank. The Policy shall come into effect from April 1 st , 2024 and onwards in terms of Reserve Bank of India/NABARD directives issued/may be issued from time to time in this regard.
6. ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರುನೇಮಕ/ ತೆಗೆದುಹಾಕುವಿಕೆಗಾಗಿ ಆರ್‌ಬಿಐನ ಪೂರ್ವ ಅನುಮೋದನೆ:	6.PRIOR APPROVAL OF RBI FOR APPOINTMENT/ REAPPOINTMENT/REMOVAL OF STATUTORY AUDITORS
6.1 ನೇಮಕಾತಿ, ಮರು ನೇಮಕಾತಿ ಅಥವಾ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರನ್ನು ತೆಗೆದುಹಾಕುವ ಮೊದಲು ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆರ್‌ಬಿಐನ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿ ಪಡೆಯತಕ್ಕದ್ದು. 6.2 ಬ್ಯಾಂಕ್ ವಾರ್ಷಿಕವಾಗಿ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಮರು-ನೇಮಕಾತಿಗಾಗಿ ಪೂರ್ವಾನುಮತಿ ಪಡೆಯಬೇಕು. 6.3 ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ (i)ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಬಾರ್ಡ್ ಹಂಚಿಕೊಂಡ ಪಟ್ಟಿಯಿಂದ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆ(ಗಳನ್ನು) ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿ (ಬೋರ್ಡ್)/ಆಡಿಟ್ ಸಮಿತಿ ಎಸಿಬಿಯಿಂದ ಅಗತ್ಯ ಅನುಮೋದನೆಗಳನ್ನು ಪಡೆಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಆರ್‌ಬಿಐನ ಮೇಲ್ವಿಚಾರಣೆಯಿಂದ ಇಲಾಖೆಗೆ ಹಣಕಾಸು ವರ್ಷದ ಜುಲೈ 31ರ ಮೊದಲು ಪೂರ್ವಾನುಮತಿಗಾಗಿ ಅರ್ಜಿಯನ್ನು ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕು.	6.1 The bank shall obtain prior approval of RBI before appointment, re-appointment or removal of SA. 6.2 The bank shall seek prior approval for re-appointment of SA annually. 6.3 Procedure (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 st of the reference financial year.
7.ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಅರ್ಹತೆಯ ಮಾನದಂಡಗಳು:	7.ELIGIBILITY CRITERIA OF STATUTORY AUDITORS
ಹೊಸ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನ ಸಂಸ್ಥೆಯ ನೇಮಕಾತಿಯ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ, ಅನುಬಂಧ-1ರಲ್ಲಿ ನಮೂದಿಸಲಾದ ಈ ಮಾರ್ಗ ಸೂಚಿಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಅಗತ್ಯತೆಗಳನ್ನು ಪೂರೈಸುವ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳನ್ನು ನಬಾರ್ಡ್ ಒದಗಿಸಿದ ಪಟ್ಟಿಯಿಂದ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಶಾರ್ಟ್‌ಲಿಸ್ಟ್ ಮಾಡಿದ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಹೆಸರನ್ನು(ಗಳನ್ನು) ಆರ್‌ಬಿಐಗೆ ರವಾನಿಸುತ್ತದೆ. ಅನುಬಂಧ-2ರಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ.	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-1and forward the name(s) of the shortlisted audit firms to RBI as per the procedure prescribed in Appendix-2
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.

<p>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.</p>	<p>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.</p>
<p>8.3 ನೇಮಕ ಮಾಡುವ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಾಗಿ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಾಗಿ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಯಾವುದೇ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ-ಅಲ್ಲದ ಕೆಲಸದ (ಕಂಪನೀಸ್ ಆಕ್ಟ್, 2013ರ ವಿಭಾಗ 144ರಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಸೇವೆಗಳು, ಆಂತರಿಕ ಕಾರ್ಯ ಯೋಜನೆಗಳು, ವಿಶೇಷ ಕಾರ್ಯ ಯೋಜನೆಗಳು, 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.</p>	<p>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.</p>
<p>8.4 ಮೇಲಿನ ಪ್ರಾರಾಂಭಗಳು 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.</p>	<p>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.</p>
<p>8.5 ಮಾಹಿತಿ ಲಭ್ಯತೆಯಿಲ್ಲದಿರುವುದು/ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಅಸಹಕಾರ (ಇದು ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಗೆ ಅಡ್ಡಿಯಾಗಬಹುದು) ಇತ್ಯಾದಿ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ನಡವಳಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಕಾಳಜಿ(ಗಳನ್ನು) ಯಾವುದಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಮಂಡಳಿ/ಎಸಿಬಿ ಮತ್ತು ನಬಾರ್ಡ್‌ಗೆ ವರದಿ ಮಾಡುವುದು.</p>	<p>8.5 The SA shall report concern(s), if any, regarding the conduct of Management such as non-availability of information/non-cooperation by the Management (which may hamper the audit process), etc., to the Board/ACB and also to NABARD.</p>
<p>9. ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಯ ಪರಿಶೀಲನೆ:</p>	<p>9. REVIEW OF PERFORMANCE OF STATUTORY AUDITORS</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 ಹೇಳಿಕೆ ಯಂತಹ ಆಡಿಟ್ ಕಾರ್ಯಯೋಜನೆಗಳನ್ನು 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>10. ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಅವಧಿ ಮತ್ತು ರೋಟೇಷನ್:</p>	<p>10. TENURE AND ROTATION OF STATUTORY AUDITORS</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 ಆರೌಪಿಸುವ</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</p>

<p>ಪೂರ್ವಾನುಮತಿ ಅಗತ್ಯವಿದೆ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ತೆಗೆದುಹಾಕಲು ಅಂತಹ ಯಾವುದೇ ವಿನಂತಿಯನ್ನು ಬೋರ್ಡ್/ಆಡಿಟ್ ಕಮಿಟಿ ಆಫ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ (ಎಸಿಬಿ)ನ ಅನುಮೋದನೆಯೊಂದಿಗೆ ಆರಾಜಿಕ ರವಾನಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.</p>	<p>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 ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಒಂದು ವೇಳೆ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕ/ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಅರೆಕಾಲಿಕ ಅವಧಿಗೆ (ಒಂದು ವರ್ಷ ಅಥವಾ ಎರಡು ವರ್ಷಗಳು) ಆಡಿಟ್ ನಡೆಸಿದರೆ ಮತ್ತು ಉಳಿದ ಅವಧಿಗೆ ಮರು-ನೇಮಕವಾಗದಿದ್ದಲ್ಲಿ, ಅದೇ ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿ ಮರು ನೇಮಕಾತಿಗೆ ಅರ್ಹತೆ ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ. ಅರೆಕಾಲಿಕ ಅವಧಿ ಮುಗಿದ ಆರು ವರ್ಷಗಳ ನಂತರ. ಆದಾಗ್ಯೂ, ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಇತರ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯನ್ನು ಕೈಗೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಬಹುದು.</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>11.ಒಂದು ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಎಷ್ಟು ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕ್/ಕೇಂದ್ರ ಸಹಕಾರಿ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆ ಮಾಡಬಹುದು:</p>	<p>11.NUMBER OF StCBs/CCBs AN AUDIT FIRM CAN AUDIT</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 (ಆರ್‌ಆರ್‌ಬಿಗಳನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ) ಶಾಸನಬದ್ಧ ಕೇಂದ್ರ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು/ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿಗಾಗಿ ದಿನಾಂಕ:27.04.2021ರ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಲ್ಲಿ ಯುಸಿಬಿಗಳು ಮತ್ತು ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು (ಎಚ್‌ಎಫ್‌ಸಿ ಸೇರಿದಂತೆ) ಸೂಚಿಸಲಾಗಿದೆ.</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, ಸಿಡಿಬಿ, 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 (ಎನ್‌ಬಿಎಫ್‌ಸಿಗಳು), 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 ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಲ್ಲಿ ಸೂಚಿಸಲಾದ ಅರ್ಹತಾ ಮಾನದಂಡಗಳು ಮತ್ತು ಇತರ ಷರತ್ತುಗಳೊಂದಿಗೆ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯ 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</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.</p>



<p>ಮಾಡಲು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಹೊರಹೋಗುವ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಯೊಂದಿಗೆ ಸಂಬಂಧ ಹೊಂದಿದ್ದರೆ ಅಥವಾ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಅದೇ ನೆಟ್‌ವರ್ಕ್ ಅಡಿಯಲ್ಲಿದ್ದರೆ ಒಳಬರುವ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಅರ್ಹತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.</p>	<p>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>
<p>11.7 ಯಾವುದೇ ಇತರ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಅಥವಾ ಅದೇ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಗಳ ಜಾಲದ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಸಹಾಯಕ ಆಡಿಟ್ ಸಂಸ್ಥೆಯಿಂದ ಹಂಚಿಕೆಯ/ಉಪ-ಗುತ್ತಿಗೆಯ ಆಡಿಟ್‌ನ್ನು ಅನುಮತಿಸಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.</p>	<p>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.</p>
<p>12.ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕ ಶುಲ್ಕಗಳು ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ವೆಚ್ಚಗಳು</p>	<p>12.AUDIT FEES AND EXPENSES OF STATUTORY AUDITORS</p>
<p>12.1 ಎಲ್ಲಾ 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.</p>	<p>12.1 The 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.</p>
<p>12.2 ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳ 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. ಹೀಗೆ ಬ್ಯಾಂಕಿನಿಂದ ನೇಮಿತಗೊಂಡ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರು ರಿಸರ್ವ್ ಬ್ಯಾಂಕು/ನಬಾರ್ಡ್/ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರ/ಕೇಂದ್ರ ಸರ್ಕಾರ ಹಾಗೂ ರಾಜ್ಯ ಸರ್ಕಾರಿ ಅಪೆಕ್ಸ್ ಬ್ಯಾಂಕಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಸಬೇಕಾದ ತಪ್ಪುಗಳು ಹಾಗೂ ಬ್ಯಾಂಕು ಕೇಳುವ ಇನ್ನಿತರೆ ತಪ್ಪುಗಳನ್ನು ದೃಢೀಕರಿಸಿ ಕೊಡುವುದು.</p>	<p>12.2 The 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. Thus the appointed statutory auditors of the Bank shall certify the documents to be submitted to the Reserve Bank/NABARD/State Government/Central Government and State Cooperative Apex Bank and any other documents requested by the bank.</p>
<p>13. ಶಾಸನಬದ್ಧ ಆಡಿಟ್ ನೀತಿ, ನೇಮಕಾತಿ ವಿಧಾನ, ರಾಜ್ಯದ ಭಾಷೆಯ ಕೆಲಸದ ಜ್ಞಾನ ಮತ್ತು ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಗೆ ಪರಿಚಿತತೆಯ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನ</p>	<p>13. Statutory Audit Policy, Appointment Procedure, Working knowledge of the language of the state and Familiarization Mechanism for Statutory Auditors</p>
<p>10.1 ಬ್ಯಾಂಕ್ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿಯ ಕುರಿತು ಮಂಡಳಿ-ಅನುಮೋದಿತ ನೀತಿಯನ್ನು ತನ್ನ ಅಧಿಕೃತ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಹೋಸ್ಟ್ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ಆಯ್ಕೆ/ನೇಮಕಾತಿ/ಮರು-ನೇಮಕಾತಿ/ತೆಗೆದುಹಾಕುವಿಕೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅಗತ್ಯ ಕಾರ್ಯವಿಧಾನಗಳನ್ನು ಸಹ ರೂಪಿಸುತ್ತದೆ. ಎಲ್ಲಾ ಸಂಬಂಧಿತ ಶಾಸನಬದ್ಧ/ನಿಯಂತ್ರಕ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿರುವುದರ ಹೊರತಾಗಿ, ಈ ಪ್ರಮುಖ ಭರವಸೆ ಕಾರ್ಯದ ಎಲ್ಲಾ ಪ್ರಮುಖ ಅಂಶಗಳ ಮೇಲೆ ನೀತಿಯು ಅಗತ್ಯವಾದ ಪಾರದರ್ಶಕತೆ ಮತ್ತು ವಸ್ತುನಿಷ್ಠತೆಯನ್ನು ನೀಡುತ್ತದೆ.</p> <p>13.2 ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಶಾಖೆ/ವ್ಯಾಪಾರ ವ್ಯಾಪ್ತಿಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲು, ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸುತ್ತೋಲೆಯ ಅನುಬಂಧ-3 ರಲ್ಲಿ ನೀಡಲಾದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳಿಂದ ಮಾರ್ಗದರ್ಶಿಸಲ್ಪಡುತ್ತದೆ.</p> <p>13.3 ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನೆಯ ಸುಗಮ ನಿರ್ವಹಣೆಗಾಗಿ, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಾಗಿ ನೇಮಕಗೊಳ್ಳುವ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧನಾ ಸಂಸ್ಥೆಯು ಆಡಿಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಇರುವ ರಾಜ್ಯದ ಸ್ಥಳೀಯ ಭಾಷೆಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಾವೀಣ್ಯತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದು ಅಗತ್ಯವಾಗಿರುತ್ತದೆ.</p> <p>13.4 ಆಡಿಟ್ ಪ್ರಾರಂಭವಾಗುವ ಮೊದಲು, ಬ್ಯಾಂಕ್ ತನ್ನ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರನ್ನು ಸಂವೇದನಾಶೀಲಗೊಳಿಸಬೇಕು. ಸಂಬಂಧಿತ ಆರ್‌ಬಿಐ ನಿಯಮಗಳು, ಬ್ಯಾಂಕಿನಲ್ಲಿನ ವ್ಯವಸ್ಥೆಗಳು ಮತ್ತು ಕಾರ್ಯ ವಿಧಾನಗಳು, ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರಿಂದ</p>	<p>13.1 The bank shall frame a Board-approved policy on appointment of SA and host it on its official website. The bank shall also formulate necessary procedures there under for selection/ appointment/ re-appointment/removal of SA. Apart from conforming to all the relevant statutory/ regulatory requirements, the policy shall accord necessary transparency and objectivity on all the major aspects of this important assurance function.</p> <p>13.2 To decide the branch/business coverage under the Statutory Audit, the bank shall be guided by the guidelines given in Appendix-3 of the circular.</p> <p>13.3 For smooth conduct of the statutory audit, it is preferable that the audit firm to be appointed as SA has proficiency in the local language of the state where the auditee bank is located.</p> <p>13.4 Before commencement of the audit, the bank shall sensitize its SAs, on aspects such as relevant RBI Regulations, systems and procedures at the bank, expectations and requirements from the SAs, etc.</p>



ನಿರೀಕ್ಷೆಗಳು ಮತ್ತು ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿ. 14.ನೀತಿಯ ವಿಮರ್ಶೆ:	14.REVIEW OF THE POLICY: 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.
ಈ ನಿಟ್ಟಿನಲ್ಲಿ ಆರ್‌ಬಿಐ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳನ್ನು ಪರಿಷ್ಕರಿಸಿದಾಗ ಮತ್ತು ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನ ಮಂಡಳಿಯ ಬೋರ್ಡ್/ಆಡಿಟ್ ಸಮಿತಿಯು ನೀತಿಯನ್ನು ಪರಿಶೀಲಿಸುತ್ತದೆ. ಈ ನೀತಿಯು ಮುಂದಿನ ಪರಿಶೀಲನೆಯವರೆಗೂ ಜಾರಿಯಲ್ಲಿರುತ್ತದೆ.	
15.ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರು-ನೇಮಕಾತಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ನೀತಿಗೆ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳು	15.AMENDMENTS TO THE POLICY ON APPOINTMENT/RE-APPOINTMENT OF STATUTORY AUDITORS:
ಬ್ಯಾಂಕಿನ ಹಿತಾಸಕ್ತಿಯಲ್ಲಿ ಶಾಸನಬದ್ಧ ಲೆಕ್ಕ ಪರಿಶೋಧಕರ ನೇಮಕಾತಿ/ಮರು-ನೇಮಕಾತಿ ನೀತಿಗೆ ಯಾವುದೇ ತಿದ್ದುಪಡಿಗಳನ್ನು ಮಾಡುವ ಅಧಿಕಾರವು ಮಂಡಳಿಗೆ ಇರುತ್ತದೆ. ಈ ನೀತಿಯನ್ನು ಬ್ಯಾಂಕ್ ನಿರ್ದೇಶಕರ ಮಂಡಳಿಯು ನಡವಳಿ ಸಂಖ್ಯೆ.05 ದಿನಾಂಕ:27.09.2024ರಂದು 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 27.09.2024 vide resolution No.05

-Sd-

ಮುಖ್ಯ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಾಹಕಾಧಿಕಾರಿ

Chief Executive officer

-Sd-

ಅಧ್ಯಕ್ಷರು

President



Appendix-1

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

Asset Size of StCB / CCB as on 31 st March of Previous Financial Year & category	Minimum No. of Full-Time partners (FTPs) 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 (Category-A)	5	4	2	8	2	8
Above Rs.1,000 crore and Up to Rs.15,000 crore (Category-B)	3	2	1	4	1	4
Upto Rs.1,000 crore (Category-C)	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:

- The FTP should not be a partner(s) in other firm/s.
- She/He shall not be employed full time/part time elsewhere.
- 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.
- 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

- (i) 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.
- (ii) 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.
- (iii) 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.

- (iv) 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.
- (v) 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.



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 31st 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.



Appendix-3

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



FORM- B

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)

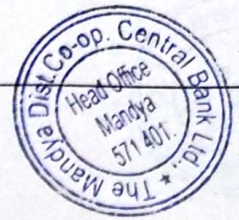
*Exclusively associated in case of StCB/CCBs with asset size of more than Rs.1,000 crore

#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/directors¹ 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:

¹ 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.



FORM-C

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 yearfor their 1st/2nd/ 3rd 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-1** 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 foryears (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: