



संदर्भ सं.राबैं.डॉस. 3181 /सीएफ़एमसी/2019-20

दिनांक 06 फरवरी 2020

(परिपत्र सं. 31 /डॉस - 06 / 2019-20 दिनांक 06 फरवरी 2020)

अध्यक्ष / सीईओ

सभी क्षेत्रीय ग्रामीण बैंक / सभी सहकारी बैंक

प्रिय महोदय / महोदया,

बैंकों का धोखाधड़ी संवेदनशीलता सूचकांक (वीआईएनएफ़आरए)

ग्रामीण वित्तीय संस्थाओं में धोखाधड़ी की बढ़ती घटनाएँ चिंता का विषय है. धोखाधड़ी को रोकने की प्राथमिक जिम्मेदारी संबंधित बैंकों की होती है. इसे ध्यान में रखते हुए नाबार्ड समय-समय पर बैंकों को धोखाधड़ी प्रबंधन, धोखाधड़ी रोकने के लिए नियंत्रण प्रणाली स्थापित करने के साथ-साथ धोखाधड़ी की घटनाओं से निपटने के लिए प्रोटोकॉल के बारे में सूचित करता रहा है.

2. पूरे भारत में स्थित ग्रामीण वित्तीय संस्थाओं द्वारा धोखाधड़ी मोनिटरिंग दिशानिर्देशों के कार्यान्वयन पर हमने अध्ययन करवाया है और इस संबंध में पर्यवेक्षण बोर्ड के समक्ष एक प्रस्तुतीकरण दिया गया था. इसके बाद, बैंकों में धोखाधड़ी प्रबंधन दिशानिर्देशों के अनुपालन के स्थिति जानने के लिए एक धोखाधड़ी संवेदनशीलता सूचकांक (वीआईएनएफ़आरए) नामक सूचकांक तैयार किया गया है ताकि बैंकों को इस प्रकार की घटनाओं की संवेदनशीलता के बारे में जागरूक बनाया जा सके.

3. इस सूचकांक में बैंकों में धोखाधड़ी की संभावित घटनाओं पर प्रभाव डालने वाली नीतियों, उनके कार्यान्वयन, नियंत्रण प्रणाली और बैंकों द्वारा कार्यान्वित समस्या संकेतकों को शामिल किया गया है.

4. इस सूचकांक को निरीक्षण मॉड्यूल/ ओएसएस वार्षिक रिटर्न में एक सांविधिक निरीक्षण स्टेटमेंट के रूप में शामिल किया जा रहा है. एन्शोर प्लैटफ़ॉर्म में इस रिटर्न में प्रस्तुत डाटा से उच्च प्रबंधन को बैंक में धोखाधड़ी रोकने के लिए स्थापित प्रणाली का मूल्यांकन करने के साथ-साथ इस संबंध में समुचित अपेक्षित कार्रवाई में मदद मिलेगी. बैंकों को सूचित किया जाता है कि वे इस संबंध में आगे आंतरिक दिशानिर्देश और आवश्यक कार्रवाई हेतु इस फीडबैक को अपनी ऑडिट समिति और बोर्ड के समक्ष रखें.

5. कृपया पावती दें.

भवदीय

के.एस.रघुपति

(के.एस.रघुपति)

मुख्य महाप्रबंधक

राष्ट्रीय कृषि और ग्रामीण विकास बैंक

National Bank for Agriculture and Rural Development

पर्यवेक्षण विभाग

प्लॉट नं. सी-24, 'जी' ब्लॉक, बांद्रा - कुर्ला कॉम्प्लेक्स बांद्रा (पूर्व), मुंबई - 400 051. • टेलि.: +91 22 2653 0017 • फैक्स : +91 22 2653 0103 • ई-मेल : dos@nabard.org

Department of Supervision

Plot No. C-24, 'G' Block, Bandra-Kurla Complex, Bandra (E), Mumbai - 400 051. • Tel.: +91 22 2653 0017 • Fax : +91 22 2653 0103 • E-mail : dos@nabard.org

Fraud Vulnerability Index of RFIs (VINFRA)

Sl. No.	Parameter	(2 mark)	(0 mark)
1	Board approved Fraud Risk Management Policy	Policy in place and fully implemented	Policy not in place
2	Constitution and functioning of Board level Special Committee on frauds for review of frauds over Rs.20 lakh and Audit Committee of Board for frauds upto Rs.20 lakh	Committees set up and review done periodically.	No Committees No meetings
3	Review of frauds placed before Board	Review placed before Board	No review placed before Board
4	Board approved outsourcing policy.	Outsourcing policy in place and scrupulously followed	Adhoc/Need based outsourcing
5	Password Management	Policy in place. No sharing of password.	No Policy / Policy not implemented
6	Cyber Security Framework	Frame work implemented and action on Cyber frauds, if any was prompt	No framework implemented
7	I S Audit	IS audit done	No I S Audit done
8	I S Audit - Compliance	Compliance done	Compliance not done / not done fully
9	HR Policy – Adequacy of staff, job rotation/transfer/job charts	HR policy implemented. Regular transfers and job rotation	No HR Policy; Adhoc placement of Staff
10	Audit Mechanism - Concurrent Audit & Internal Audit	Timely conduct and Compliance submission monitored.	Delayed conduct of audit or Receipt of compliance not monitored.



Sl. No.	Parameter	(2 mark)	(0 mark)
11	System of early warning signals and red flagging of accounts.	System in place and monitored	No system
12	System based STR monitoring mechanism	System in place and monitored	No system/ no monitoring
13	Registration with CERSAI	Registered with CERSAI and security interest registered	No registration with CERSAI
14	Membership of Credit Bureaus	Membership in all 4 credit bureaus and uploading of information	Membership in not all 4 credit bureaus/ No uploading
15	Provision made for frauds	100%	Less than 100%
16	Vigilance Cell set up	Vigilance Cell in place and functional	No Vigilance Cell in place.
17	Grievance redressal mechanism, complaint management	Grievance Redressal Mechanism in place and promptly attended	No system in place
18	Adherence to KYC/PML guidelines	Fully adhered to	No full adherence
19	Unreconciled entries under branch adjustment pending over 6 months	Less than 10% of outstanding entries unreconciled over 6 months	Above 10% of outstanding entries unreconciled over 6 months
20	Existence of migration dump	No dump.	Migra dump yet to be reconciled
21	Reconciliation of bank accounts	All bank accounts reconciled monthly	Bank accounts pending reconciliation for over a month
22	Availability of fraud insurance cover	Adequate and comprehensive insurance	No insurance



Sl. No.	Parameter	(2 mark)	(0 mark)
23	New frauds reported in last financial year	No new frauds Reported	New frauds reported
24	Resolution of fraud cases	Fraud cases are getting closed after due process	Fraud cases remain unresolved for long period
25	Staff side action	Responsibility fixed and Action taken promptly	No staff responsibility fixed
26	Reporting of fraud to investigative agencies	No delay	Delayed reporting
27	Delay in reporting of fraud to NABARD	No delay	Delayed reporting /Non reporting
	Total	54	0

Sl. No.	Range of Marks	Vulnerability	Gradation / Category	Inference
1	41-54	Least Vulnerable	A	Excellent
2	26-40	Moderately Vulnerable	B	Satisfactory
3	16-25	Vulnerable	C	Adequate
4	0-15	Highly vulnerable	D	Poor

Care: The above Vulnerability Assessment (VINFRA) is a self-assessment tool and gradation / inference does not preclude the vulnerability of the bank against fraud.

