बिड संख्या/Bid Number: GEM/2026/B/7855897
दिनांक /Dated: 30-07-2026

बिड दस्तावेज़ / Bid Document

बिड विवरण/Bid Details	
बिड बंद होने की तारीख/समय /Bid End Date/Time	10-08-2026 17:00:00
बिड खुलने की तारीख/समय /Bid Opening Date/Time	10-08-2026 17:30:00
बिड पेशकश वैधता (बंद होने की तारीख से)/Bid Offer Validity (From End Date)	45 (Days)
मंत्रालय/राज्य का नाम/Ministry/State Name	Uttar Pradesh
विभाग का नाम/Department Name	Saharanpur
संगठन का नाम/Organisation Name	Saharanpur District Cooperative Bank Ltd.
कार्यालय का नाम/Office Name	District Cooparitive Bank Ltd Saharanpur
शिकायत निवारण के संपर्क विवरण/ Contact details of Grievance redressal	HOD Email id :hod29.cd.up@gembuyer.in Buyer Email id: buyer20.cdup.up@gembuyer.in
वस्तु श्रेणी /Item Category	Financial Audit Services - Concurrent Audit; CA Firm
अनुबंध अवधि /Contract Period	1 Year(s)
बिडर का न्यूनतम औसत वार्षिक टर्नओवर (3 वर्षों का) /Minimum Average Annual Turnover of the bidder (For 3 Years)	10 Lakh (s)
उन्हीं/समान सेवा के लिए अपेक्षित विगत अनुभव के वर्ष/Years of Past Experience Required for same/similar service	3 Year (s)
इसी तरह की सेवाओं का पिछला आवश्यक अनुभव है/Past Experience of Similar Services required	Yes
टर्नओवर पात्रता मानदंड/Turnover eligibility criteria	To be verified by the buyer at the time of technical evaluation
एमएसएमई के लिए अनुभव के वर्षों और टर्नओवर से छूट प्रदान की गई है/MSE Relaxation for Years of Experience and Turnover	No
स्टार्टअप के लिए अनुभव के वर्षों और टर्नओवर से छूट प्रदान की गई है /Startup Relaxation for Years of Experience and Turnover	No
विक्रेता से मांगे गए दस्तावेज़/Document required from seller	Experience Criteria,Bidder Turnover,Certificate (Requested in ATC),Additional Doc 1 (Requested in ATC) *In case any bidder is seeking exemption from Experience / Turnover Criteria, the supporting documents to prove his eligibility for exemption must be uploaded for evaluation by the buyer

बिड विवरण/**Bid Details**	
क्या आप निविदाकारों द्वारा अपलोड किए गए दस्तावेज़ों को निविदा में भाग लेने वाले सभी निविदाकारों को दिखाना चाहते हैं? संदर्भ मेनू है/**Do you want to show documents uploaded by bidders to all bidders participated in bid?**	No
बिड लगाने की समय सीमा स्वतः नहीं बढ़ाने के लिए आवश्यक बिड की संख्या। / **Minimum number of bids required to disable automatic bid extension**	1
दिनों की संख्या, जिनके लिए बिड लगाने की समय-सीमा बढ़ाई जाएगी। / **Number of days for which Bid would be auto-extended**	3
ऑटो एक्सटेंशन अधिकतम कितनी बार किया जाना है। / **Number of Auto Extension count**	3
बिड से रिवर्स नीलामी सक्रिय किया/**Bid to RA enabled**	No
बिड का प्रकार/**Type of Bid**	Two Packet Bid
तकनीकी मूल्यांकन के दौरान तकनीकी स्पष्टीकरण हेतु अनुमत समय /**Time allowed for Technical Clarifications during technical evaluation**	5 Days
अनुमानित निविदा मूल्य (सभी करों सहित) भारतीय रुपये में / **Estimated Bid Value in INR (Inclusive of all taxes)**	250000
Payment Timelines	Payments shall be made to the Seller within **30** days of issue of service delivery acceptance certificate (SDAC) and on-line submission of bills (This is in supersession of 10 days time as provided in clause 12 of GeM GTC)
मूल्यांकन पद्धति/**Evaluation Method**	Total value wise evaluation
मूल्य दर्शाने वाला वित्तीय दस्तावेज ब्रेकअप आवश्यक है / **Financial Document Indicating Price Breakup Required**	Yes
मध्यस्थता खंड/**Arbitration Clause**	No
सुलह खंड/**Mediation Clause**	No

ईएमडी विवरण/**EMD Detail**

आवश्यकता/Required	No

ईपीबीजी विवरण /**ePBG Detail**

आवश्यकता/Required	No

बोली विभाजन लागू नहीं किया गया/ Bid splitting not applied.

एमआईआई अनुपालन/MII Compliance

एमआईआई अनुपालन/MII Compliance	Yes

एमएसई खरीद वरीयता/MSE Purchase Preference

एमएसई खरीद वरीयता/MSE Purchase Preference	No

1. The minimum average annual financial turnover of the bidder during the last three years, ending on 31st March of the previous financial year, should be as indicated above in the bid document. Documentary evidence in the form of certified Audited Balance Sheets of relevant periods or a certificate from the Chartered Accountant / Cost Accountant indicating the turnover details for the relevant period shall be uploaded with the bid. In case the date of constitution / incorporation of the bidder is less than 3-year-old, the average turnover in respect of the completed financial years after the date of constitution shall be taken into account for this criteria.
2. Years of Past Experience required: The bidder must have experience for number of years as indicated above in bid document (ending month of March prior to the bid opening) of providing similar type of services to any Central / State Govt Organization / PSU. Copies of relevant contracts / orders to be uploaded along with bid in support of having provided services during each of the Financial year.
3. Estimated Bid Value indicated above is being declared solely for the purpose of guidance on EMD amount and for determining the Eligibility Criteria related to Turn Over, Past Performance and Project / Past Experience etc. This has no relevance or bearing on the price to be quoted by the bidders and is also not going to have any impact on bid participation. Also this is not going to be used as a criteria in determining reasonableness of quoted prices which would be determined by the buyer based on its own assessment of reasonableness and based on competitive prices received in Bid / RA process.
4. Past Experience of Similar Services: The bidder must have successfully executed/completed similar Services over the last three years i.e. the current financial year and the last three financial years(ending month of March prior to the bid opening): -
1. Three similar completed services costing not less than the amount equal to 40% (forty percent) of the estimated cost; or
2. Two similar completed services costing not less than the amount equal to 50% (fifty percent) of the estimated cost; or
3. One similar completed service costing not less than the amount equal to 80% (eighty percent) of the estimated cost.

अतिरिक्त योग्यता /आवश्यक डेटा/Additional Qualification/Data Required

Number of Years of firm/company'sexistence as per ICAI certificate: As Per ATC Uploaded

Number of years of experience as on date of which at least XX years should be in internal/external audit of companies, PSUs and centrally funded institutions.: As Per ATC Uploaded

Number of full-time partners/experienced and qualified professionals in full time employment at senior level with experience in handling similar or relevant projects: As Per ATC Uploaded

Number of partners/ qualified professionals in full time employment with DISA/CISA qualification: As Per ATC Uploaded

Number of XX fulltime CA's required and YY professional audit staff: As Per ATC Uploaded

Price Breakup Format for the bidders to upload for providing break-up of overall project cost:1785407954.pdf

Financial Audit Services - Concurrent Audit; CA Firm (1)

तकनीकी विशिष्टियाँ /Technical Specifications

विवरण/ Specification	मूल्य/ Values
कोर / Core	
Scope of Work	Concurrent Audit
Type of Financial Audit Partner	CA Firm
Type of Financial Audit	Concurrent Audit
Category of Work under Financial Audit	Concurrent Audit
Type of Industries/Functions	Bank
Frequency of Progress Report	Quarterly
MIS Reporting for Financial Audit support	Yes
Frequency of MIS reporting	Quarterly
State	NA
District	NA
एडऑन /Addon(s)	
Post Financial Audit Support	Yes

क्रेता द्वारा निर्धारित न्यूनतम मूल्य/Minimum Floor Price defined by Buyer

क्रेता द्वारा निर्धारित न्यूनतम मूल्य/Minimum Floor Price defined by Buyer	No

अतिरिक्त विशिष्टि दस्तावेज़ /Additional Specification Documents

---

परेषिती/रिपोर्टिंग अधिकारी /Consignees/Reporting Officer and Quantity

क्र.सं./S.No.	परेषिती/रिपोर्टिंग अधिकारी /Consignee Reporting/Officer	पता/Address	Quantity	अतिरिक्त आवश्यकता /Additional Requirement
1	Naveen Kumar Saini	247001,NEAR CLOCK TOWER RAILWAY ROAD SAHARANPUR	Project / Lumpsum Based	• Number of Months for which Post Audit Support is required : 12

क्रेता द्वारा जोड़ी गई बिड की विशेष शर्तें/Buyer Added Bid Specific Terms and Conditions

1. **Generic**

   OPTION CLAUSE 25% : The buyer can increase or decrease the contract quantity or contract duration up to 25 percent at the time of issue of the contract. However, once the contract is issued, the contract

quantity or contract duration can only be increased up to 25 percent. Bidders are bound to accept the revised quantity or duration.
For lumpsum-based service contracts, the buyer may increase the scope of work and contract value up to 25 percent with the consent of the service provider

2. **Buyer Added Bid Specific ATC**

   Buyer uploaded ATC document Click here to view the file .

अस्वीकरण/Disclaimer

The Additional Terms and Conditions (ATC) have been incorporated by the Buyer after approval of their Competent Authority. The Buyer ,is solely responsible for the impact of these clauses on the bidding process, its outcome, and consequences thereof including any restriction arising in the bidding process due to these ATCs and including the modification of technical specifications and / or terms and conditions governing the bid.All representations / grievances pertaining to the ATC clauses shall be raised with the buyer organization directly and not with GeM.If any of the clause(s) is/are incorporated by the Buyer regarding the following, the bid & resultant contract shall be treated as null & void. Further, GeM reserves the right, at its sole discretion, to cancel the bid forthwith, without issuance of any prior notice or intimation :-

1. Publishing Custom / BOQ bids for items for which regular GeM categories are available (unless such Custom / BOQ item is bunched with the major regular product Category Item).
2. Mandating procurement of / from specific Brand / Make / Model / Manufacturer / Dealer except in case of Single Bid / Proprietary Article Certificate (PAC) Buying.
3. Inclusion of disqualification criteria related to suspension of seller / service provider, where such suspension period has already expired.
4. Mandating submission of documents in physical form as a pre-requisite to qualify bidders.
5. Publishing bids on GeM for procurement of works.
6. Procurement of Goods by creating a Service bid on GeM & vice-versa.
7. Seeking sample with bid or approval of samples during bid evaluation process. However, trial / sample, as the case may be, shall be permitted in cases where trial / sample are allowed as per approved and published procurement policy of the Buyers' controlling Ministry / Department / State / Public Sector Enterprises Headquarters. If there is any violation of trial / sample clause with regard to approved policy of the Buyers' Ministry / Department / State / Public Sector Enterprises Headquarters, then this is to be determined and redressed by the concerned Buyer Organisation only.
8. Seeking experience from specific organization / department / institute only or from foreign / export experience.
9. Creating bid for items from incorrect categories.
10. Reference of conditions published on any external site or reference to external documents/clauses.
11. Asking for any Tender fee / Bid Participation fee, as the case may be.
12. Buyer added ATC Clauses which are in contravention of clauses defined in bid detail section, including specifications, EMD Detail, ePBG Detail and MII and MSE Purchase Preference sections of the bid, unless otherwise allowed by the applicable GeM GTC.
13. Any ATC clause in contravention with GeM GTC Clause 4 (xiii) (h) will be invalid. In case of multiple L1 bidders against a service bid, the buyer shall place the Contract by selection of a bidder amongst the L-1 bidders through a Random Algorithm executed by GeM system.
14. In a category based bid, adding additional items, through buyer added, additional scope of work/ additional terms and conditions/or any other document. If buyer needs more items along with the main item, the same must be added through bunching category based items or by bunching custom catalogues or bunching a BoQ with the main category based item, the same must not be done through ATC or Scope of Work.

Further, if any seller has any objection/grievance against these additional clauses or otherwise on any aspect of this bid, they can raise their representation against the same by using the Representation window provided in the bid details field in Seller dashboard after logging in as a seller. Buyer is duty bound to reply to all such representations and would not be allowed to open bids if he fails to reply to such representations.

All GeM Sellers/Service Providers shall ensure full compliance with all applicable labour laws, including the provisions, rules, schemes and guidelines under the four Labour Codes i.e. the Code on Wages, 2019; the Industrial Relations Code, 2020; the Occupational Safety, Health and Working Conditions Code, 2020; and the Code on Social Security, 2020 as and when notified and brought into force by the Government of India.

For all provisions of the Labour Codes that are pending operationalisation through rules, schemes or notifications, the corresponding provisions of the pre-existing labour enactments (such as The Minimum Wages Act, 1948, The Payment of Wages Act, 1936, The Payment of Bonus Act, 1965, The Equal Remuneration Act, 1976, The Payment of Gratuity Act, 1972, etc. and relevant State Rules) shall continue to remain applicable.

The Seller/ Service Providers shall, therefore, be responsible for ensuring compliance under:

- **All notified and enforceable provisions of the new Labour Codes as mentioned hereinabove; and**
- **All operative provisions of the erstwhile Labour Laws until their complete substitution.**

All obligations relating to wages, social security, safety, working conditions, industrial relations etc. and any other statutory requirements shall be strictly met by the Seller/ Service Provider. Any non-compliance shall constitute a breach of the contract and shall entitle the Buyer to take appropriate action in accordance with the contract and applicable law.

This Bid is governed by the General Terms and Conditions, conditions stipulated in Bid and Service Level Agreement specific to the Service, as the case may be, as provided in the Marketplace.

However, in case of Service, if any condition specified in General Terms and Conditions is contradicted by the conditions stipulated in Service Level Agreement specific to said Service, then it will over-ride the conditions in the General Terms and Conditions.

This Bid is governed by the सामान्य नियम और शर्तें/General Terms and Conditions, conditions stipulated in Bid and Service Level Agreement specific to this Service as provided in the Marketplace. However in case if any condition specified in सामान्य नियम और शर्तें/General Terms and Conditions is contradicted by the conditions stipulated in Service Level Agreement, then it will over ride the conditions in the General Terms and Conditions.

जेम की सामान्य शर्तों के खंड 26 के संदर्भ में भारत के साथ भूमि सीमा साझा करने वाले देश के बिडर से खरीद पर प्रतिबंध के संबंध में भारत के साथ भूमि सीमा साझा करने वाले देश का कोई भी बिडर इस निविदा में बिड देने के लिए तभी पात्र होगा जब वह बिड देने वाला सक्षम प्राधिकारी के पास पंजीकृत हो।बिड में भाग लेते समय बिडर को इसका अनुपालन करना होगा और कोई भी गलत घोषणा किए जाने व इसका अनुपालन न करने पर अनुबंध को तत्काल समाप्त करने और कानून के अनुसार आगे की कानूनी कार्रवाई का आधार होगा।/In terms of GeM GTC clause 26 regarding Restrictions on procurement from a bidder of a country which shares a land border with India, any bidder from a country which shares a land border with India will be eligible to bid in this tender only if the bidder is registered with the Competent Authority. While participating in bid, Bidder has to undertake compliance of this and any false declaration and non-compliance of this would be a ground for immediate termination of the contract and further legal action in accordance with the laws.

---धन्यवाद/Thank You---

समवर्ती लेखा परीक्षक (Concurrent Auditor) को नियुक्ति किए जाने हेतु कार्य एव आवश्यक नियम व शर्ते

परिशिष्ट–(अ) (विगत ऑडिट रिपोर्ट का परिपालन)

1	विगत आडिट रिपोर्ट के आधार पर परिपालन का बिन्दुवार परीक्षण/जांच कर टिप्पणी अंकित की जाये।

परिशिष्ट–(ब)

1	**दैनिक बाउचर्स की चेकिंग–**
1.1	दैनिक वाउचरों में संयुक्त हस्ताक्षर की स्थिति पर टिप्पणी।
1.2	दैनिक वाउचर के कवर पर चेकिंगकर्ता, रिकॉर्ड –कीपर एवं शाखा प्रबन्धक के हस्ताक्षर पर टिप्पणी।
1.3	वाउचर सील एवं सील्ड किये जाने की समीक्षा।
1.4	दैनिक वाउचर चेकिंग रजिस्टर में दर्ज करने की स्थिति पर टिप्पणी।
1.5	आलोच्य अवधि के दैनिक वाउचर्स की शत–प्रतिशत चेकिंग।
1.6	सप्लीमेन्ट्री का डे–बुक से एवं डे–बुक का जनरल लेजर से मिलान की समीक्षा।
1.7	बैंलेसिंग की औचक जांच एवं जनरल लेजर से मिलान की समीक्षा।
1.8	वाउचर के अनुसार लाभ–हानि खाते के व्ययों की समीक्षा एवं व्यय किये गये बिलों को संयुक्त हस्ताक्षर से स्वीकृत किया गया अथवा नहीं का परीक्षण।
1.9	वाउचर पर रबर स्टैम्पिंग जैसे नकद भुगतान, नकद प्राप्ति, स्थानान्तरण, समाशोधन, सभी पर अधिकारियों के पूर्ण हस्ताक्षर अंकित है अथवा नहीं।
1.10	वाउचर नियमित आधार पर जांचे जाते है और उचित तरीके से संग्रहित किये जाते है अथवा नहीं पर टिप्पणी।
1.11	जमा प्रमाणक एवं भुगतान प्रमाणक पर कैशियर द्वारा धनराशि अंको एवं शब्दो में अंकित किया जा रहा है अथवा नहीं पर टिप्पणी।
2	**शाखा जनरेटर व्यवस्था–**
2.1	जनरेटर अनुबन्ध की स्थिति पर टिप्पणी।
2.2	जनरेटर किराया भुगतान अनुबन्ध के अनुसार किया जा रहा है अथवा नहीं।
2.3	जनरेटर किराया भुगतान पर टीडीएस कटौती किये जाने पर टिप्पणी।
2.4	बैंक शाखा भवन का किराया अनुबन्ध की स्थिति।
2.5	किराया अनुबन्ध रजिस्टर्ड है अथवा नहीं।
2.6	बैंक शाखा भवन व्यवसाय हेतु पर्याप्त है अथवा नहीं।
2.7	बैंक शाखा भवन की साफ–सफाई पर टिप्पणी।
2.8	बैंक शाखा भवन में जन सुविधा उपलब्ध है अथवा नही।

D.C.B. LTD. H.O. SAHARANPUR

Scanned with OKEN Scanner

2.9	बिजली कनेक्शन किसके नाम हैं तथा कितने वाट का है एवं बिजली बिल भुगतान की स्थिति।
3	**नकद रोकड़ एवं अन्य बैंकों में जमा का विवरण** :–
3.1	नकद रोकड का औचक भौतिक सत्यापन।
3.2	शाखा प्रबन्धक द्वारा औचक कैश सत्यापन किया जा रहा है अथवा नहीं।
3.3	कैश इन ट्रांजिट रजिस्टर पर टिप्पणी।
3.4	शाखा पर बड़ी नोट काउंटिंग मशीन एवं शार्टिंग मशीन पर टिप्पणी।
3.5	शाखा पर नकद रोकड एवं कैश इन बैंक एकाउण्ट में लगातार 3 दिन से अधिक निर्धारित सीमा से अधिक रखे गये धनराशि पर टिप्पणी।
3.6	शाखा कैशियर द्वारा आवश्यकतानुसार कैश की निकासी की जा रही है अथवा पूर्ण निकासी की जा रही है, उल्लेख किया जाये।
3.7	शाखा स्वच्छ नोट नीति का पालन कर रही है और सभी पैकेटों पर बैंक का लेबल शाखा की मोहर दिनांक एवं गंदे नोटो का निपटान किया जा रहा है अथवा नहीं पर टिप्पणी।
3.8	नकदी की संयुक्त अभिरक्षा और अन्य सावधानियां पर टिप्पणी।
3.9	कैश केबिन में ऑटो लैच लॉक है अथवा नही।
4.	**जमा निक्षेप की समीक्षा**
4.1	अंकन 50 हजार रू0 तथा 50 हजार रू0 से अधिक नकद जमा पर खातों में पैन कार्ड अथवा फॉर्म नं0–60 लिया गया है अथवा नहीं पर टिप्पणी।
4.2	शाखा पर स्टॉफ के निक्षेप खातों पर 1 प्रतिशत अतिरिक्त लाभ प्रदान करने के सम्बन्ध में बैंक मुख्यालय के पत्रांक सी–164 /लेखा/2021–22 दिनांक 15.09.2021 के द्वारा दिये गये निर्देशों के परिपालन की समीक्षा।
4.3	स्टॉफ खातों पर रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित घोषणा पत्र प्राप्त किये जा रहे हैं अथवा नहीं पर टिप्पणी।
4.4	सावधि/आवृत्ति खातों में समयावधि से पूर्व भुगतानों की जांच एवं नॉन आपरेटिंग खातों में के0वाई0सी0 की जांच।
4.5	शाखा के प्रधान कार्यालय एवं अन्य बैंकों में खुले खातों तथा सावधि अमानतों की रिकन्सिलेशन की स्थिति एवं आउट स्टेंडिंग लेखा पर टिप्पणी।
4.6	खातों में अनियमित भुगतान/ओवरड्राफ्ट की जांच एवं टिप्पणी।
4.7	शाखा के द्वारा आलोच्य अवधि में डेड (डीफ) अकाउण्ट से खाताधारको को किये गये भुगतान का परीक्षण।
4.8	लेखा परीक्षा अवधि में मृतक खाताधारको के भुगतान की जॉच एवं मृतक खाताधारको के भुगतान का विवरण शाखा द्वारा रजिस्टर तैयार किया गया अथवा नही।
4.9	शाखा द्वारा ग्राहक से 10.00 लाख रु0 से अधिक के नकद लेन–देन का कारण/उद्देश्य प्राप्त कर लिया हैं अथवा नहीं।
4.10	शाखा पर बचत एवं सावंधि जमाओं पर दिये गये ब्याज गणना का सत्यापन कर स्पष्ट टिप्पणी।

D.C.B. LTD. H.O. SAHARANPUR

Scanned with OKEN Scanner

5.	**शाखा पर सभी निक्षेप खाते बचत–व्यक्तिगत/संस्था, चालू–व्यक्तिगत/संस्था, सावधि–व्यक्तिगत/संस्था/आवर्ती खोले गये खातों के एकाउण्ट ओपनिंग फॉर्मो का अवलोकन**
5.1	शाखा प्रबन्धक द्वारा के0वाई0सी0 हेतु प्राप्त दस्तावेज को प्रमाणित किया गया है अथवा नहीं।
5.2	शाखा स्तर पर सी0के0वाई0सी0 एवं रि0के0वाई0सी0 हेतु प्राप्त दस्तावेज की समीक्षा।
5.3	शाखा प्रबन्धक द्वारा परिचयकर्ता का हस्ताक्षर प्रमाणित किया गया है अथवा नहीं।
5.4	शाखा प्रबन्धक द्वारा नमूना हस्ताक्षर कार्ड प्रमाणित किया गया है अथवा नहीं।
5.5	खोले गये खातों के फॉर्मों में आवश्यक सूचनायें भरी गयी है अथवा नहीं।
5.6	नमूना हस्ताक्षर स्कैन किये जाने की स्थिति पर टिप्पणी।
5.7	शून्य बैलेन्स के खातो को लेन–देन उपरान्त शून्य होने की स्थिति पर एवं निष्क्रय खातों को बन्द किये जाने की समीक्षा।
5.8	शाखा द्वारा लिये जा रहे नामांकन (नामिनेशन) फॉर्मो का अवलोकन।
5.9	शाखा के बचत खातो को आधार कार्ड से कम्प्यूटर सिस्टम में अपडेट करने की स्थिति।
5.10	शाखा के सावधि निक्षेप खातो में आटो रिनीवल की स्थिति पर टिप्पणी।
5.11	डेड अकाउण्ट 10 वर्ष एवं 10 वर्ष से अधिक की शाखा द्वारा किये गये कार्यवाही की समीक्षा।
5.11.1	इन्टरेस्ट पेयेबिल आर0डी/एफ0डी0 की समीक्षा।
5.12	इन्टरेस्ट पेयेबिल आर0डी/एफ0डी0 भुगतान हेतु लम्बित है अथवा नही।
5.13	त्रैमास दौरान नॉन–ऑपरेटिव से ऑपरेटिव एवं निष्क्रिय से सक्रिय किये गये खातो के केवाईसी किये जाने की समीक्षा।
5.14	त्रैमास दौरान नॉन–कोलेबल खातो से भुगतान किये जाने की समीक्षा।
5.15	ग्राहको के जोखिम वर्गीकरण की समीक्षा।
6	**ऋण/अग्रिम**
6.1	सावधि/आवर्ती के विरूद्ध दिये गये ऋणो व सी0सी0 लिमिट के सापेक्ष सिक्योरिटी पर रसीदी टिकट लगाकर ऋणी के हस्ताक्षर उपरान्त बन्धक की गयी है अथवा नही–
6.2	कम्प्यूटर सिस्टम में सिक्योरिटी लियन मार्क की गयी है अथवा नही–
6.3	सावधि/आवर्ती के विरूद्ध दिये गये ऋणों पर प्रचलित ब्याज दर से 1% अधिक ब्याज लिया गया है या नही।
6.4	संयुक्त नाम से सावधि/आवर्ती पर एक व्यक्ति को ही ऋण अथवा समय पूर्व भुगतान तो नही किया गया, का अवलोकन।
6.5	बन्धक सावधि/आवर्ती की अवधि समाप्त होने पर ऋण को समायोजन किया गया है अथवा नहीं। विलम्ब से समायोजन करने पर उत्तरदायी कर्मचारी का नाम उल्लेख किया जायें।
6.6	ऋण के विरुद्ध प्राप्त की गयी प्रतिभूतियों (सिक्योरिटी) का भौतिक सत्यापन वर्ष में कम से कम एक बार किये जाने की जांच, प्रतिभूतियों के लिये रिकॉर्ड/रजिस्टर का रखरखाव की जांच तथा संयुक्त अभिरक्षा में रखी गयी है अथवा नही, की समीक्षा।
6.7	सावधि/आवर्ती ऋणों पर प्राप्त ब्याज का परीक्षण कर उल्लेख किया जाये।
6.8	बैंक मुख्यालय के पत्रांक 3349–96/लेखा अनुभाग/04–05/दिनांक 20.05.2004 के कम में एन0एस0सी0/केवीपी के विरूद्ध

D.C.B. LTD. H.O. SAHARANPUR

Scanned with OKEN Scanner

	ऋण निम्नानुसार फेस वैल्यू पर ऋण वितरण किया गया अथवा नही, 1– एक वर्ष पुराने पर फेस वैल्यू का 60 %, 2– एक वर्ष से अधिक व दो वर्ष से कम पर फेस वैल्यू का 75 %, 3– दो वर्ष से अधिक व तीन वर्ष से कम पर फेस वैल्यू का 90 %, 4– तीन वर्ष से अधिक फेस वैल्यू का 100 % साथ ही लगे ऋण के कुल धनराशि परिपक्व मूल्य से अधिक तो नही है, का परीक्षण।
6.9	विविधीकरण ऋण वितरण सम्बन्धित पत्रावली में शत–प्रतिशत डॉक्यूमेन्टस की जॉच।
6.10	ऋण पत्रावलियों का अप्रेजल एवं रख–रखाव, प्रोजेक्ट रिपोर्ट, उधारकर्ताओं और गारण्टरो की के0वाई0सी0, सीविल सन्दर्भ, बैंकरो से एन0ओ0सी0 कोलेटरल सिक्योरिटी लिये जाने की जॉच, बैंक वैल्यूवर की मूल्यांकन रिपोर्ट, बैंक से अनुबन्धित पैनल की कानूनी जांच प्रमाण–पत्र, शाखा प्रबन्धक की आख्या, ऋण प्रलेखन सम्बंधी प्रपत्रो की पूर्ति, प्रतिभूतियों(सिक्योरिटी) के बन्धक की स्थिति (दस्तावेजो और बंधक के उचित निष्पादन, वैधता), डीड रजिस्टर की जांच सरसाई पोर्टल पर पंजीकरण एवं बीमा की समीक्षा।
6.10.1	ऋण/अग्रिम वितरण के पश्चात् भौतिक सत्यापन/पर्यवेक्षण की गुणवत्ता की जॉच।
6.10.2	गृह ऋण योजनान्तर्गत वितरित ऋणों को नियमानुसार स्टीमेंट के अनुसार किस्तो में भुगतान किया गया है अथवा नही एवं भवन का निर्माण कार्य पूर्ण होने के सम्बन्ध में ऋण आवेदक से भवन निर्माण पूर्ण होने का प्रमाण पत्र लिये जा रहे है अथवा नहीं, पर टिप्पणी।
6.10.3	एक खाताधारक के नाम भिन्न–भिन्न ब्याज दरों की मियादी अमानतो की विरूद्ध ऋण देते समय अलग–अलग खाता खोला गया है अथवा नही, की समीक्षा।
6.10.4	विविधीकरण ऋणो की ब्याज गणना की जॉच एवं दण्डात्मक ब्याज पर टिप्पणी।
6.10.5	वेतनभोगी समिति को ऋण वितरण करते समय स्वीकृत ऋण सीमा की अवधि, लगा ऋण, अंश धन, समिति सदस्य मांग रजिस्टर, समिति सदस्य खातो का मिलान एवं समिति सदस्य बकायेदारो के प्रति की गयी कार्यवाही पर स्पष्ट टिप्पणी।
6.10.6	जिन शाखाओं में चीनी मिल को ऋण दिया गया है, उन शाखाओं में ऋण पत्रावलियों का अवलोकन, ऋण सीमा के सापेक्ष लगे ऋण की समीक्षा, अभिलेखो की जॉच, बीमा एवं ब्याज गणना की जॉच कर टिप्पणी।
7	**विविधीकरण ऋणों के वसूली की समीक्षा :–**
7.1	वसूली के सम्बन्ध में शाखा प्रबन्धक स्तर से किये गये प्रयास/पत्राचार की समीक्षा।
7.2	बकायेदार/एन0पी0ए0 खाताधारको से तकादा की समीक्षा, नोटिस प्रेषित है या नही की समीक्षा।
7.3	एन0पी0ए0 ऋण खातो पर ब्याज की गणना की जा रही है अथवा नही, मिरर खातो की जॉच वर्ष दौरान ब्याज की गणना कर रखा गया है अथवा नही, पर टिप्पणी।
8	**दीगर पावना/दीगर देनदारी खातो की जॉच :–**
8.1	लम्बित प्रविष्टियों पर समीक्षा।
8.2	सस्पेंस खातों मे लम्बे समय से बकाया प्रविष्टियों पर टिप्पणी।

D.C.B. LTD. H.O. SAHARANPUR

Scanned with OKEN Scanner

8.3	शाखा प्रबन्धक द्वारा महीने के अन्तिम दिन सस्पेंस खातों का विवरण तैयार करने की जांच।
8.4	दीर्घकालीन बकाया प्रविष्टियों को वापस करने के लिये शाखा द्वारा की गयी अनुवर्ती कार्यवाही की जांच।
9	**लॉकर्स :–**
9.1	लॉकर मासिक किराया रजिस्टर एवं परिचालन रजिस्टर बनाया गया अथवा नहीं।
9.2	लॉकर्स जारी करने की पत्रावली, लॉकर धारक को नाममात्रिक सदस्य बनाया जाना लॉकर खातो को सिस्टम में अपडेट किया जाना एवं अवशेष चाबियों को सील्ड किये जाने की जॉच।
9.3	लॉकर्स के बकाया किराया वसूली के सम्बन्ध में शाखा स्तर से किये गये प्रयास की समीक्षा।
9.4	लॉकर एग्रीमेन्ट पूर्ण कराये जाने के सम्बन्ध में नवीनतम लॉकर पॉलिसी का पालन किया जा रहा है अथवा नही, पर विस्तृत टिप्पणी।
9.5	लॉकर समझौते पर लॉकर संख्या एवं सभी किरायेदारों के हस्ताक्षर, शाखा प्रबन्धक के हस्ताक्षर एवं स्टाम्प शुल्क लगे होने की जांच।
10	**डेड स्टॉक बैंक फॉर्म एवं सेल्स फॉर्म की समीक्षा :–**
10.1	शाखा के डेड स्टॉक, बैंक फार्म, सेल्स फॉर्म, रजिस्टर तथा बैंक फॉर्म चैक बुक की अवशेष स्टॉक एवं मूल्य की समीक्षा।
10.2	टोकन प्रचलन/इश्यू रजिस्टर एवं टोकनो की जॉच।
10.3	सुरक्षा स्टेशनरी को संयुक्त अभिरक्षा में रखा जाता है अथवा नहीं पर टिप्पणी।
10.4	सुरक्षा स्टेशनरी का भौतिक स्टाक की जांच की जाये।
11	**टीडीएस एवं जीएसटी की समीक्षा :–**
11.1	आयकर टीडीएस चालान एवं रिटर्न समयान्तर्गत भरे गये हैं अथवा नहीं की समीक्षा।
11.2	टीडीएस चालान एवं रिटर्न पत्रावली में रक्षित किये गये हैं अथवा नहीं पर टिप्पणी।
11.3	फॉर्म 15जी/15एच को ग्राहकों से प्राप्ति का रिकॉर्ड तथा पोर्टल पर अपलोड किये जाने की समीक्षा।
11.4	शाखा द्वारा नियमानुसार जीएसटी की कटौती की जा रही है अथवा नहीं की समीक्षा।
12	**लाभ–हानि खाते का परीक्षण :–**
12.1	लाभ–हानि खाते से किये गये व्यय के बिलों को संयुक्त रूप से प्रमाणित किया जा रहा है अथवा नहीं की समीक्षा।
12.2	शाखा द्वारा जारी किये गये ड्राफ्ट/पेय ऑर्डर एवं बाह्य चैक कलेक्शन पर निर्धारित चार्जेज एवं जीएसटी लिया गया है अथवा नहीं पर टिप्पणी।
12.3	रिवेन्यू ऑडिट इनकम लीकेज, रूपे डेबिट कार्ड, डुप्लीकेट एटीएम एवं रीपिन चार्जेज की जांच।
13	**अन्य व्यवसायिक बैंक के साथ खाता :–**
13.1	शाखा द्वारा मासिक स्टेटमेन्ट प्राप्त कर रिकन्साईल किया जा रहा है अथवा नहीं की समीक्षा।
13.2	अन्य बैंको से नकदी के आवक प्रेषण के मामले में प्राप्त शेष खाते में प्रविष्टियां पर टिप्पणी।
14	**सेफ की डुप्लीकेट चॉबियाँ व की–रजिस्टर :–**

D.C.B. LTD. H.O. SAHARANPUR

Scanned with OKEN Scanner

14.1	की—मूवमेन्ट रजिस्टर के परिचालन की उपस्थिति पंजिका एवं भ्रमण रजिस्टर से समीक्षा।
14.2	डुप्लीकेट चॉबियों का रोटेशन छमाही आधार पर किया जा रहा है अथवा नहीं पर टिप्पणी।
14.3	शाखा प्रबन्धक द्वारा आदेशित शाखा गेट की चॉबियों के विवरण की समीक्षा।
14.4	शाखा के उपस्थिति पंजिका से शाखा कर्मचारियों के उपस्थित एवं अवकाश का कम्प्यूटर सिस्टम में लगी उपस्थिति से मिलान की समीक्षा तथा शाखा सैशन ओपन एवं क्लोज किये जाने की समीक्षा।
14.5	डुप्लीकेट मास्टर चाबी अन्य बैंक/शाखा में जमा होने की जांच।
14.6	मास्टर चाबी, की—मूवमेन्ट चाबी मूवमेन्ट रजिस्टर में दर्ज किये जाने पर टिप्पणी।
15	**रूपे डेबिट कार्ड की समीक्षा :—**
15.1	मुख्यालय द्वारा निर्गत रूपे डेबिट कार्ड, शाखा द्वारा निर्गत रूपे डेबिट कार्ड का कम्प्यूटर सिस्टम से वितरण एवं शाखा पर अवशेष रूपे डेबिट कार्ड की संख्या की समीक्षा।
15.2	रीपिन रजिस्टर, एटीएम ब्लॉक रजिस्टर एवं डुप्लीकेट एटीएम जारी करने का रजिस्टर की समीक्षा।
15.3	ए0टी0एम0 कैश संचालन की व्यवस्था संयुक्त अभिरक्षा में रखी जाती है अथवा नहीं एवं ए0टी0एम0 कक्ष में सी0सी0 फुटेज की स्थिति पर टिप्पणी।
15.4	शाखा डेबिट कार्ड एवं पिन को संयुक्त अभिरक्षा में रखी है अथवा नहीं ।
15.5	शाखा प्रबन्धक द्वारा ए0टी0एम0 रजिस्टर से औचक सत्यापन किया गया है अथवा नहीं।
16	**पासवर्ड रखरखाव रजिस्टर, एनपीए रजिस्टर, डिमाण्ड कलैक्शन एवं बैलेन्स रजिस्टर, रिटर्न रजिस्टर एवं डयूडेट डायरी रजिस्टर, नोमिनल मेम्बर रजिस्टर, नोमिनेशन फार्म एवं रजिस्टर, विविधीकरण ऋण प्रार्थना पत्र प्राप्ति एवं वितरण रजिस्टर, डाक्यूमेन्ट प्रोनोट रजिस्टर, डाक्यूमेन्ट रजिस्टर, के0सी0सी0 रजिस्टर, समिति/ सदस्य वसूली रजिस्टर, रोल चेन्ज रजिस्टर, यूजर आई0डी0 रजिस्टर एवं आई0टी0 एसेट्स रजिस्टर, इमरजेंसी/महत्वपूर्ण टेलीफोन/मोबाईल नम्बर की जांच।**
17	**समिति कार्यो की समीक्षा:—**
17.1	शाखा से सम्बद्ध समितियों की अधिकतम उधार ग्रहण क्षमता, समिति का बैंक में जमा अंशधन एवं स्वीकृत ऋण सीमा के सापेक्ष अल्पकालीन कृषि खाते, गन्ना खाते, पशुपालन खाते में लगे ऋण की समीक्षा।
17.2	शाखा से सम्बद्ध समितियों के उर्वरक ऋण सीमा एवं मार्जिन मनी के सापेक्ष उर्वरक खाते में लगे ऋण की समीक्षा।
17.3	कैश एण्ड कैरी खाते पर निर्धारित स्वीकृत ऋण सीमा का 15 प्रतिशत मार्जिन मनी की सावधि अमानत की मूल रसीदे शाखा में रक्षित है अथवा नहीं पर टिप्पणी।
17.4	पैक्स की बैंक के पक्ष में पूर्व से बन्धक (मार्जिन मनी) सावधि अमानतों के विरुद्ध ऋण/ऋण सीमा स्वीकृत तो नहीं किया गया है, टिप्पणी अंकित करें।
17.5	छमाही आधार पर फसल चक्र प्रमाण—पत्र, 31 दिसम्बर की स्थिति पर जोत में परिवर्तन प्रमाण—पत्र, 31 मार्च की स्थिति पर

D.C.B. LTD. H.O. SAHARANPUR

Scanned with OKEN Scanner

	समितियों के ऋण एवं अमानत खातों के बैलेन्स पुष्टि प्रमाण–पत्र की समीक्षा।
17.6	समितियों के ब्याज अनुदान दावों का परीक्षण यदि दावा प्रारुप पर अंकित धनराशि एवं बैंक खातों में वितरित ऋण की धनराशि में अन्तर है, तो स्पष्ट टिप्पणी।
17.7	समितियों के प्रबन्धकीय व्यय एवं प्रकीर्ण व्यय खातों पर टिप्पणी अंकित की जायें।
17.8	बैंक मुख्यालय से प्राप्त कैश रसीद बुक एवं अंश क एवं ख चैकबुको को रजिस्टर में चढाकर संयुक्त अभिरक्षा में रखा गया हैं अथवा नहीं पर टिप्पणी।
17.9	समिति कृषक सदस्यों को अंकन 2.00 लाख रु0 से अधिक ऋण वितरण पर कृषक की भूमिबन्धक से सम्बन्धित रजिस्टर पत्रावलियों का अवलोकन, बन्धक डीड एवं प्रमाणित खतौनी पर धनराशि एवं बैंक का नाम अंकित होने की समीक्षा।
17.10	समिति/सदस्य को अंश क एवं ख चैकबुक कम्प्यूटर द्वारा जारी की जा रही है अथवा नहीं पर टिप्पणी।
17.11	समिति/सदस्य खातों पर कम्प्यूटर सिस्टम में ब्याज की मांग लगायी जा रही है अथवा नहीं एवं ऋण वितरण करते समय ब्याज खाता शून्य कराया जा रहा है अथवा नहीं
17.12	समिति स्तर पर नकद व उधार उर्वरक बिक्री की धनराशि आयुक्त एवं निबन्धक के परिपत्र के अनुसार क्रय व विक्रय के अन्तर की धनराशि को 70% प्रबन्धकीय व्यय, 20% प्रकीर्ण व्यय एवं 10% Margin For FD में जमा की जा रही है अथवा नहीं पर टिप्पणी।
17.13	बैंक शाखा स्तर पर समिति सदस्य वसूली रजिस्टर अपडेट कर बैंक खातों में जमा धनराशि एवं समिति कैशबुक में दर्शित धनराशि से मिलान किये जाने की समीक्षा।
18	**सहकारी निक्षेप केन्द्र की समीक्षा:–**
18.1	शाखा प्रबन्धक द्वारा सहकारी निक्षेप केन्द्र की नियमित समीक्षा की जा रही है अथवा नहीं पर टिप्पणी।
18.2	शाखा प्रबन्धक द्वारा लेखा परीक्षा अवधि में शाखा से सम्बद्ध सहकारी निक्षेप केन्द्र का निरीक्षण किये जाने की समीक्षा।
18.3	शाखा प्रबन्धक द्वारा गत वित्तीय वर्ष का सहकारी निक्षेप केन्द्र की सन्तुलन–पत्र प्राप्त कर परीक्षण किया गया है अथवा नहीं पर टिप्पणी।
18.4	सहकारी निक्षेप केन्द्र में समस्त खातों पर नियमानुसार ब्याज की प्रविष्टि किये जाने की समीक्षा शाखा प्रबन्धक द्वारा किया गया है अथवा नहीं पर टिप्पणी।
19	**धोखाधडी रोकथाम–**
19.1	शाखा में तैनात कर्मचारियों के खातों की जांच, आउटसोर्स कर्मचारियों, सुरक्षा गार्डो के खातों की जांच।
19.2	मृतक खाताधारको के निपटान के समय बैंक के दिशा–निर्देश के अनुसार किये गये भुगतान की जांच एवं सावधि खातों पर वरिष्ठ नागरिक ब्याजदर के भुगतान की जांच।
19.3	शाखा द्वारा किये गये लेन–देन के लिये की जाने वाली दैनिक समाधान गतिविधि पर टिप्पणियां।
19.4	शाखा निर्धारित अवधि के भीतर के0वाई0सी0 सत्यापन, के0वाई0सी0 रिकॉर्ड की अद्यतन पर टिप्पणी।
19.5	शाखा स्टाफ रोटेशन में आन्तरिक अनुशासन के पालन, विभिन्न नियन्त्रण के उपायों की जांच और संतुलन के सम्बन्ध में बैंक

D.C.B. LTD. H.O. SAHARANPUR

Scanned with OKEN Scanner

	द्वारा जारी विभिन्न आन्तरिक दिशा–निर्देशो के पालन पर टिप्पणी।
19.6	समस्त कम्प्यूटर सिस्टम पर अनाधिकृत/बाहरी पेन ड्राइव या सीडी का प्रयोग का प्रयोग किया गया है अथवा नहीं की जांच।
20	**समाशोधन–**
20.1	समाशोधन खातों में बकाया प्रविष्टि की जांच
20.2	सभी समाशोधन खातों का दैनिक आधार पर समाधान/शून्य किये जाने की स्थिति पर टिप्पणी।
20.3	सभी समाशोधन वाउचर/उपकरण प्राधिकृत अधिकारियों द्वारा उचित रुप से पारित किये जा रहे है।
20.4	शाखा पिछले कार्यदिवस की समाशोधन रिपोर्ट की जांच अगले दिन के सुबह दैनिक आधार पर कर रही है अथवा नहीं।
20.5	चेक रिटर्न रजिस्टर का रखरखाव उचित तरीके से किया गया है अथवा नहीं।
20.6	वापस किये गये चेको का निपटान चेक वापसी रजिस्टर में उचित रुप से अंकित किया जा रहा है अथवा नहीं।
20.7	बाह्य समाशोधन उपकरणों का यू0वी0 लैब के तहत स्कैन किये जाने की स्थिति एवं सी0टी0एस0 समाशोधन में पुष्टि करने स्टाम्प लगाकर प्रमाणित किये जाने की स्थिति पर टिप्पणी।
20.8	वित्तीय कारणों से आवक चेक वापसी के मामलों पर टिप्पणी।
21	**सुरक्षा व्यवस्था :–**
21.1	सुरक्षा अलार्म एवं सी0सी0टी0 कैमरा कार्यशील है अथवा नहीं तथा डी0वी0आर0 सुरक्षित स्थान पर रखी गयी है अथवा नहीं, पर टिप्पणी।
21.2	शाखा में सुरक्षा गार्ड तैनात है अथवा नहीं, पर टिप्पणी।
21.3	शाखा पर बैंक की गन, कारतूस एवं लाइसेन्स की समीक्षा।
21.4	यू0वी0 मशीन की समीक्षा।
21.5	फॉयर अलार्म की समीक्षा।
22	**अन्य सामायिक बिन्दु :–**

आवश्यक योग्यता:

- ICAI से पंजीकृत CA Firm होना आवश्यक।
- वैध FRN एवं Membership Number।
- बैंक ऑडिट/Concurrent Audit का अनुभव।
- GST, Income Tax एवं Banking Compliance का ज्ञान।
- CBS आधारित बैंकिंग प्रणाली का अनुभव।

D.C.B. LTD. H.O. SAHARANPUR

Scanned with OKEN Scanner

विशेष शर्त:

फर्म द्वारा यह प्रमाण पत्र देना अनिवार्य होगा कि:

- संबंधित शाखा/बैंक का पूर्व में Statutory Audit / Concurrent Audit / Internal Audit नहीं किया गया है तथा फर्म का सहारनपुर से कोई संबंध नहीं है।
- किसी प्रकार का Conflict of Interest नहीं है।

आवश्यक दस्तावेज:

1. Firm Registration Certificate
2. PAN Card Copy
3. GST Registration
4. ICAI Registration Proof
5. अनुभव प्रमाण पत्र
6. वित्तीय कोटेशन

D.C.B. LTD. H.O. SAHARANPUR

डिस्ट्रिक्ट को–आपरेटिव बैंक लि0, सहारनपुर।

शाखावार सूची

क्र.सं.	नाम शाखा				
1	मुख्य शाखा सहारनपुर				
2	देवबन्द मुख्य				
3	गंगोह				
4	बेहट				
5	सरसावा				
6	रामपुर मनिहारन				
7	छुटमलपुर				
8	नागल				
9	चिलकाना				
10	नानौता				
11	नकुड़				
12	पुवांरका				
13	बलियाखेड़ी				
14	गागलहेड़ी				
15	बड़गांव				
16	शारदानगर				
17	बरौली				
18	केन देवबन्द				
19	अम्बेहटा				
20	तीतरो				
21	तल्हेड़ी				
22	सढ़ौली कदीम				
23	सायंकालीन सहारनपुर				
24	जीवाला				
25	खेड़ामुगल				
26	सोना सै0 माजरा				
27	मंगलौर चौकी देवबन्द				
28	बिहारीगढ़				
29	टिकरौल				
30	जड़ौदापाण्डा				
31	बैंक मुख्यालय				

Scanned with OKEN Scanner

डिस्ट्रिक्ट को–आपरेटिव बैंक लि0, सहारनपुर।

शाखावार सूची

क्र.सं.	नाम शाखा				
1	मुख्य शाखा सहारनपुर				
2	देवबन्द मुख्य				
3	गंगोह				
4	बेहट				
5	सरसावा				
6	रामपुर मनिहारन				
7	छुटमलपुर				
8	नागल				
9	चिलकाना				
10	नानौता				
11	नकुड़				
12	पुवांरका				
13	बलियाखेड़ी				
14	गागलहेड़ी				
15	बड़गांव				
16	शारदानगर				
17	बरौली				
18	केन देवबन्द				
19	अम्बेहटा				
20	तीतरो				
21	तल्हेड़ी				
22	सढ़ौली कदीम				
23	सायंकालीन सहारनपुर				
24	जीवाला				
25	खेड़ामुगल				
26	सोना सै0 माजरा				
27	मंगलौर चौकी देवबन्द				
28	बिहारीगढ़				
29	टिकरौल				
30	जड़ौदापाण्डा				

31 बैंक मुख्यालय