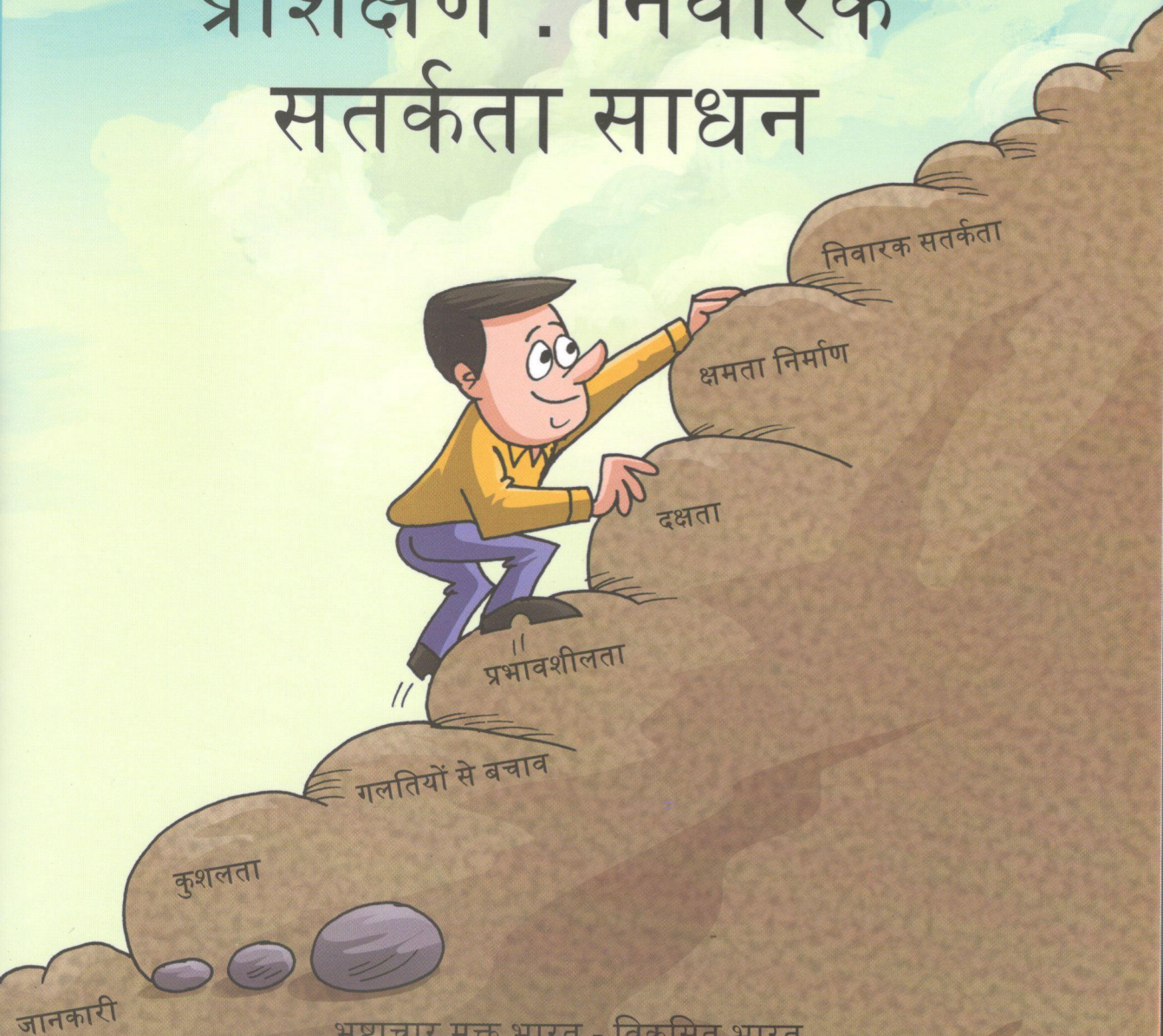




प्रशिक्षण : निवारक सतर्कता साधन



भ्रष्टाचार मुक्त भारत - विकसित भारत
सतर्कता जागरूकता सप्ताह 2022

केन्द्रीय सतर्कता आयोग



प्रशिक्षण : निवारक सतर्कता साधन



नासिक शाखा में रोहिताश का अंतिम दिन

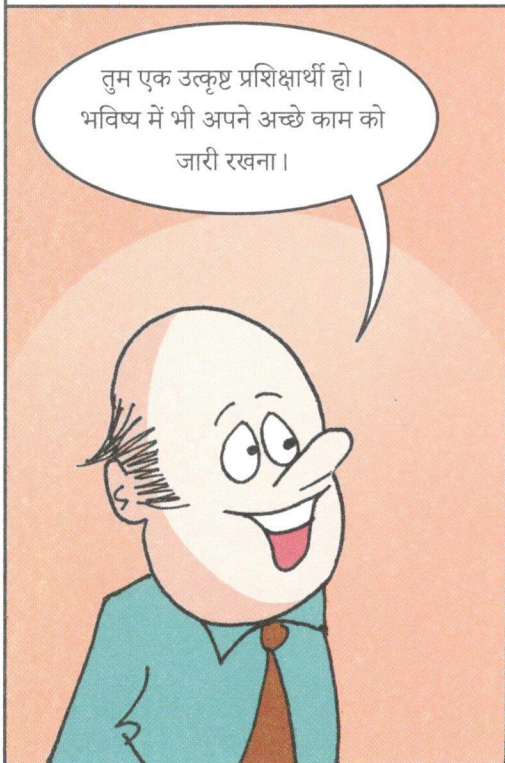
रोहिताश तुम्हें प्रमोशन
पर नई शाखा में नियुक्ति के
लिए शुभकामनाएं। आशा है तुम
हमें वहां भी गौरवान्वित
करोगे।



धन्यवाद सर। आप एक महान
मार्गदर्शक हैं। बैंक में अभी
तक का मेरा सफर आपके कारण
ही आसान हो पाया।



तुम एक उत्कृष्ट प्रशिक्षार्थी हो।
भविष्य में भी अपने अच्छे काम को
जारी रखना।



मैंने आप सभी से बहुत कुछ सीखा है।
सभी का बहुत बहुत धन्यवाद।



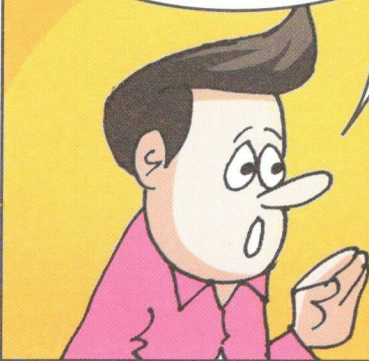
पुणे शाखा में पहला दिन



गुड़ मॉर्निंग सर!

गुड़ मॉर्निंग रोहिताश। तुम कुछ चिंतित लग रहे हो। क्या तुमको कुछ परेशानी है? एक अधिकारी संवर्ग में पदोन्नत होने पर तुमको खुश और आत्मविश्वासी होना चाहिए।

सर, यह नई ज़िम्मेदारी है। यद्यपि मैंने लिपिक संवर्ग में 5 वर्षों से अधिक समय तक कार्य किया है, मैं इस वर्तमान सीट पर नया हूँ और सभी प्रक्रियाओं से परिचित नहीं हूँ।



चिंता मत करो। समय के साथ तुम और भी बहुत कुछ सीख जाओगे और काम करते हुए सीखना अनुभव प्राप्त करने का सबसे अच्छा तरीका है।



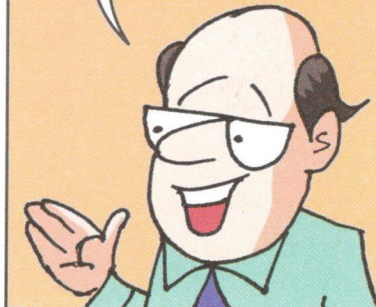
कुछ दिनों बाद

सर, पुणे शाखा क्षेत्र की सबसे व्यस्त शाखाओं में से एक है और यहाँ हमेशा ग्राहकों की भीड़ रहती है। बुनियादी ज्ञान के बिना काम करना कठिन होता जा रहा है।



मेरा आपसे अनुरोध है कि किसी बुनियादी प्रशिक्षण कार्यक्रम के लिए मुझे नामित कर दीजिये।

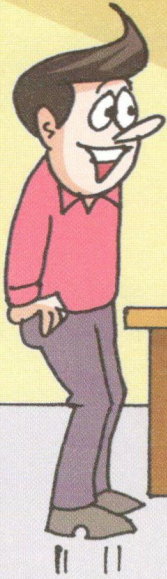
ज़रूर रोहिताश। स्टाफ ट्रेनिंग कॉलेज द्वारा आयोजित 5 दिवसीय प्रशिक्षण कार्यक्रम के लिए मैं तुम्हारा नामांकन कर देता हूँ।





1 महीने के बाद

रोहिताश मुझे पारिवारिक स्थिति
के कारण छुट्टी पर जाना पड़ रहा है।
मैं तुमको शाखा के कार्य को संभालने और
प्रबंधन की ज़िम्मेदारी सौंप रहा हूँ।

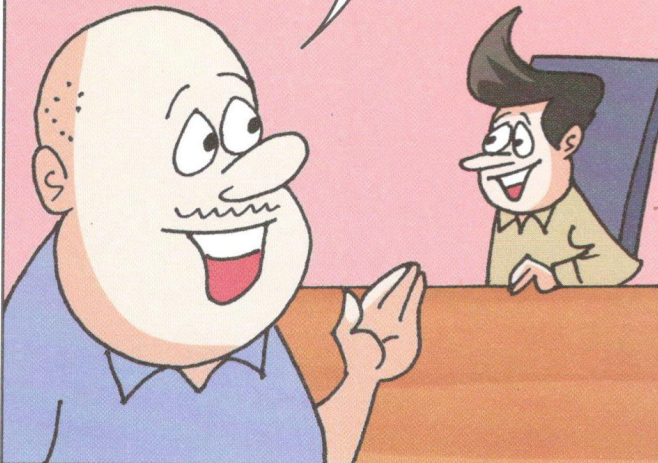


मुझ पर भरोसा करने के लिए धन्यवाद सर।
मैं अपनी पूरी क्षमता के साथ इस
ज़िम्मेदारी को निभाऊंगा।

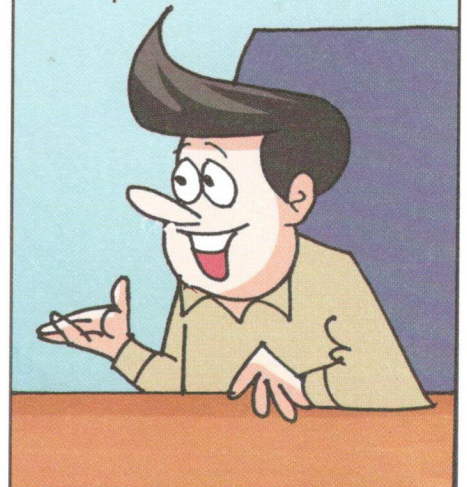


एक दिन एक ग्राहक खाता खोलने के लिए शाखा में आता है।

नमस्ते सर!



नमस्कार!
मैं आपकी क्या सहायता
कर सकता हूँ?



सर! मैं आपकी शाखा में एक चालू खाता खोलना चाहता हूँ। मैं निर्यात का कारोबार कर रहा हूँ और मेरी फर्म के चालू खाते में बड़ी रकम का लेन-देन होने वाला है।

इसलिए, मैं आपसे सभी औपचारिकताओं को पूरा करने और मुझे एक चेक बुक जारी करने का अनुरोध करता हूँ।

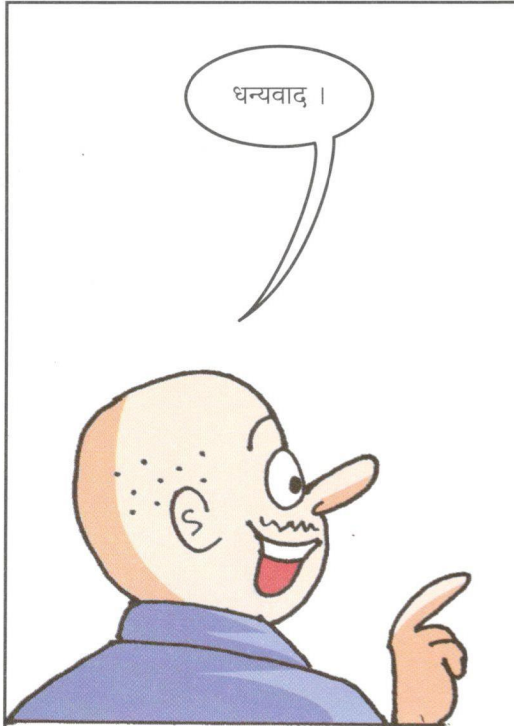
ज़रूर सर! मुझे इसमें आपकी सहायता करके अच्छा लगेगा। मुझे और जानकारी दे ताकि मैं आपकी भली भाँति सहायता कर सकूँ।

मैं यह बताना चाहता हूँ कि मेरे खाते में कई चरणों में 70 लाख रुपये जमा किए जाएंगे। मुझे भुगतान करने के लिए एक चेक बुक की भी आवश्यकता होगी।

बिल्कुल सर। मैं सारी औपचारिकताएँ पूरी करने में आपकी मदद करूँगा। मुझे फॉर्म और आवश्यक दस्तावेजों की सूची की व्यवस्था करने के लिए कुछ समय दें।

कुछ समय के बाद

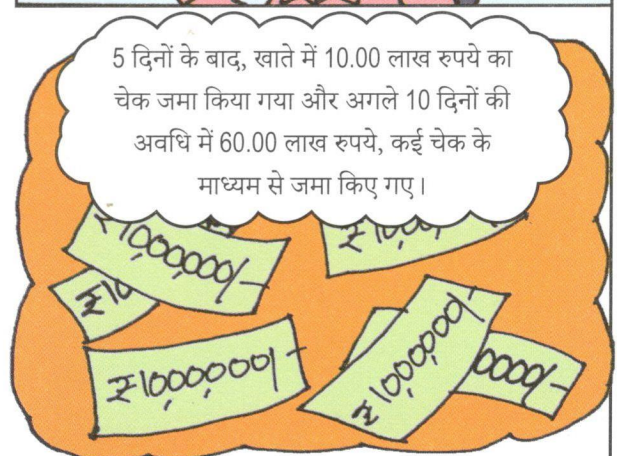
सर, कृपया यह खाता खोलने का फॉर्म लें। इसके साथ ही आवश्यक केवाईसी दस्तावेजों की सूची भी है। आप इस फॉर्म को भर लीजिये और सभी मूल दस्तावेजों के साथ इसे ले आइये, हम कुछ दिनों में आपका खाता खोल देंगे।

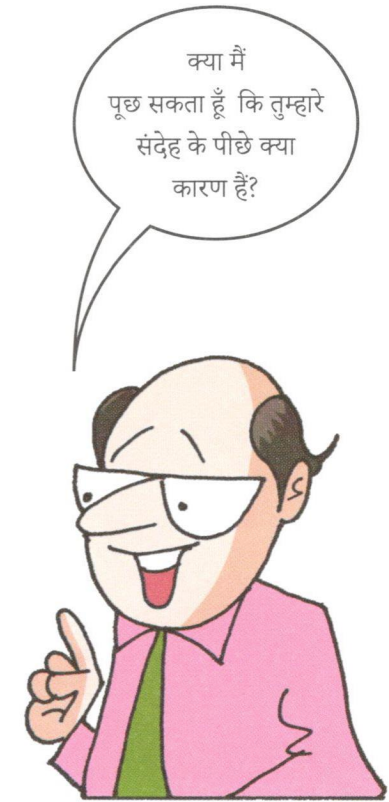


अगला दिन

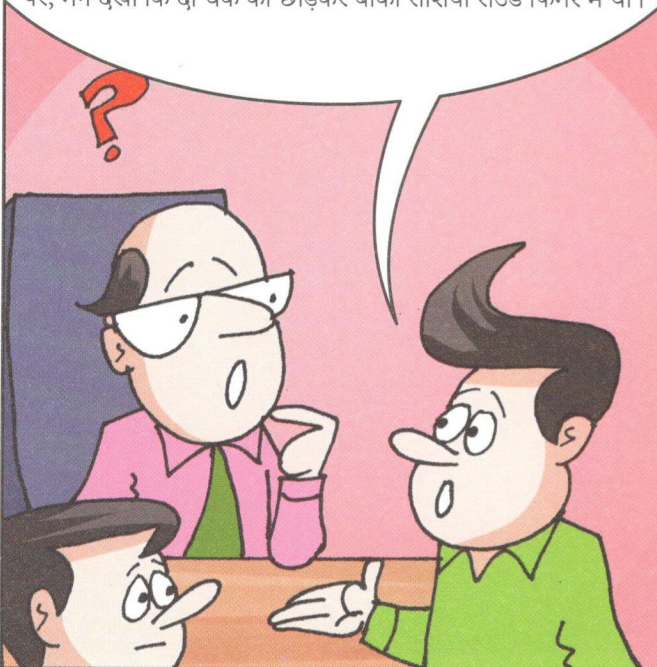


दो दिन बाद

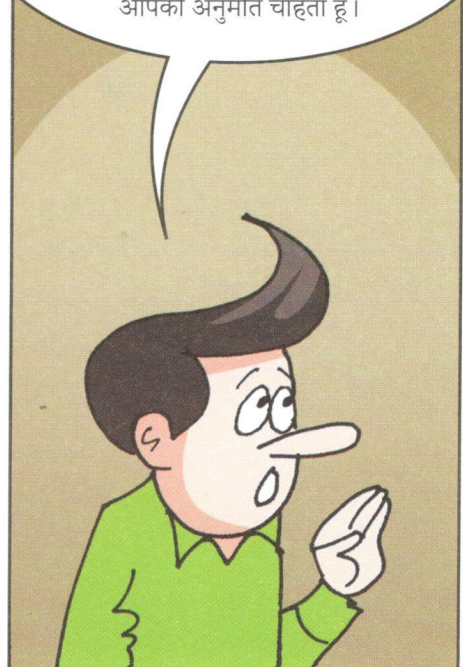




सर, हमारे प्रशिक्षण के दौरान हमें बताया गया कि व्यापारिक लेन-देन के दौरान प्राप्त भुगतान आमतौर पर विषम संख्या में होते हैं और सीधे उन फर्मों के खाते से आते हैं, जिनसे व्यापारिक लेन-देन किया जाता है। पर, मैंने देखा कि दो चेक को छोड़कर बाकी राशियाँ राउंड फिगर में थी।



सर, मैं खाते में प्राप्त आय की जांच करने और जहाँ से चेक प्राप्त हुए हैं, उन पक्षों की उचित जांच करने के लिए आपकी अनुमति चाहता हूँ।







खाता बंद होने के बाद

संभवता इस खाते के लेनदेन संदिग्ध प्रकृति के हैं। दिशा निर्देशों के अनुसार हम इसे संदिग्ध लेनदेनों की रिपोर्ट में फाइनेंशियल इंटेलीजेंस यूनिट को भेजेंगे।

रोहिताश, मैं तुम्हारी बुद्धि और तत्परता के लिए तुम्हें बधाई देना चाहता हूँ, जिसने हमारी शाखा को नुकसान से बचाया है।

सर, इसका श्रेय आपको जाता है। यदि आपने मुझे सार्वजनिक बैंक के प्रशिक्षण कार्यक्रम के लिए नामित नहीं किया होता तो, मैं इन संदिग्ध लेनदेनों की पहचान नहीं कर पाता।

सर, मेरा मानना है कि हमेशा हमें सीखने के लिए तत्पर रहना चाहिए ताकि गलतियों को कम से कम किया जा सके। यह व्यक्ति और संगठन दोनों के लिए लाभदायक होता है।

प्रशिक्षण - निवारक सतर्कता साधन

- सफल संगठन वे होते हैं, जिनकी प्रशिक्षण प्रणाली मज़बूत होती है।
- कर्मचारियों को अपने कर्तव्यों का प्रभावी ढंग से निर्वहन करने के लिए संगठन संबंधी नियमों, विनियमों और प्रासंगिक प्रक्रियाओं से अवगत होना चाहिए।
- बेईमान व्यक्ति कर्मचारियों की अज्ञानता का फायदा उठाते हैं, जिससे संगठन को वित्तीय नुकसान हो सकता है और साथ ही साथ संगठन की प्रतिष्ठा भी खराब हो सकती है।
- कर्मचारियों को उनके कर्तव्यों का निर्वहन करने के लिए आवश्यक ज्ञान तथा कौशल से दक्ष करने में प्रशिक्षण बहुत ही महत्वपूर्ण भूमिका निभाता है।
- संगठन को सुचारू रूप से चलाने के लिए प्रशिक्षित कर्मचारी दिन-प्रतिदिन की चुनौतियों का कुशलता से सामना कर पाता है।
- प्रत्येक संगठन को अपने सभी अधिकारियों/कर्मचारियों के लिए नियोजित प्रशिक्षण कार्यक्रम आयोजित करने का प्रयास करना चाहिए।



केन्द्रीय सतर्कता आयोग

सतर्कता भवन, ए-ब्लॉक, जीपीओ कॉम्प्लेक्स, आईएनए, नई दिल्ली - 110023

www.cvc.gov.in



के सहयोग से प्रकाशित

हिन्दुस्तान पेट्रोलियम कॉर्पोरेशन लिमिटेड द्वारा मुद्रित