

(डीपीएसएस.सीओ.ओडी.सं.1328 /06.08.005/2019-20 दिनांक 10 जनवरी 2020)

**भुगतान और निपटान प्रणाली अधिनियम, 2007 के अंतर्गत अधिकृत भुगतान
प्रणाली परिचालकों /बैंकों पर
मौद्रिक दंड अधिरोपित करने के लिए फ्रेमवर्क**

अर्थदण्ड की राशि का निर्धारण (जब उल्लंघन का परिमाण निर्धारित करने योग्य हो)

कारक	0	1	2	3	4	भार	स्कोर
I. अनुचित लाभ या हानि							
(i) अपने व्यवसाय / आय / लाभ के संबंध में उल्लंघनकर्ता द्वारा उपचित लाभ या अनुचित लाभ की राशि	शून्य	कम (0-2%)	मध्यम (3-6%)	उच्च (7-10%)	अति उच्च (10% से ऊपर)	1	
(ii) किसी अन्य प्राधिकरण / एजेंसी / सरकारी खजाने के साथ-साथ किसी अन्य बाजार भागीदार को हुए नुकसान की राशि	शून्य	कम (0-2%)	मध्यम (3-6%)	उच्च (7-10%)	अति उच्च (10% से ऊपर)	1	
(iii) विलंबित अनुपालन या अननुपालन से उल्लंघनकर्ता को हुए	शून्य	कम (0-2%)	मध्यम (3-6%)	उच्च (7-10%)	अति उच्च (10% से ऊपर)	1	

मौद्रिक लाभ							
(iv) अन्य समान भुगतान प्रणालियों की तुलना में प्राप्त प्रतिस्पर्धात्मक लाभ का दायरा	शून्य	कम (0-2%)	मध्यम (3-6%)	उच्च (7-10%)	अति उच्च (10% से ऊपर)	1	

II. प्रभाव

(i) प्रभावित ग्राहकों / संस्थाओं / बैंकों की संख्या के संदर्भ में प्रणालीगत प्रभाव का दायरा और विशेष भुगतान प्रणाली, इसके भागीदारों और संबद्ध ग्राहकों को हुए व्यवधान / संभावित व्यवधान का दायरा	कोई नहीं	कम	मध्यम	उच्च	अति उच्च	4	
--	----------	----	-------	------	----------	---	--

III. इरादा

(i) उल्लंघन करने का इरादा, इस संदर्भ में कि क्या इसे अनजाने में अथवा असावधानी के कारण अथवा लापरवाही के कारण अथवा जानबूझकर किया गया	कोई नहीं	अनजाने में (अनजाने में)	जानबूझकर (असावधानी)	पता होना चाहिए (लापरवाही)	साफ इरादा (जानबूझकर)	4	
--	----------	----------------------------	------------------------	------------------------------	-------------------------	---	--

हाँ							
कम करने वाले कारक							
(ए) तत्काल सुधारात्मक कार्रवाई की गई	नहीं				हाँ	4	

टिप्पणियां:

दंड की राशि:

स्कोर	अर्थदण्ड की राशि
1-12	प्रत्येक उल्लंघन में शामिल राशि के 5% तक
13-24	प्रत्येक उल्लंघन में शामिल राशि के 10% तक
25-36	प्रत्येक उल्लंघन में शामिल राशि के 15% तक
37-48	प्रत्येक उल्लंघन में शामिल राशि के 25% तक

ऐसे मामले जिनमें अर्थदण्ड की राशि उल्लंघनकर्ता की अर्थक्षमता को प्रभावित कर सकती है, उनमें वरिष्ठ अधिकारियों की समिति उचित रूप से अर्थदण्ड की राशि कम कर सकती है।

अर्थदण्ड की राशि का निर्धारण (जब उल्लंघन का परिमाण निर्धारित नहीं करने योग्य हो)

कारक	0	1	2	3	4	भार	स्कोर
(i) प्रभावित ग्राहकों / संस्थाओं / बैंकों की संख्या के संदर्भ में प्रणालीगत प्रभाव का दायरा और विशेष	कोई नहीं	कम	मध्यम	उच्च	अति उच्च	4	

भुगतान प्रणाली, इसके भागीदारों और संबद्ध ग्राहकों को हुए व्यवधान/ संभावित व्यवधान का दायरा							
(ii) उल्लंघन करने का इरादा, इस संदर्भ में कि क्या इसे अनजाने में अथवा असावधानी के कारण अथवा लापरवाही के कारण या जानबूझकर किया गया है	कोई नहीं	अनजाने में (अनजाने में)	जानबूझकर (असावधानी)	पता होना चाहिए (लापरवाही)	साफ इरादा (जानबूझकर)	8	
कम करने वाले कारक							
(ए) तत्काल सुधारात्मक कार्रवाई की गई	नहीं				हाँ	4	

टिप्पणियां:

अर्थदण्ड की राशि:

स्कोर	अर्थदण्ड की राशि
1-12	प्रत्येक उल्लंघन ₹ 1 लाख
13-24	प्रत्येक उल्लंघन ₹ 2 लाख
25-36	प्रत्येक उल्लंघन ₹ 4 लाख
37-48	प्रत्येक उल्लंघन ₹ 5 लाख

वैसा मामले जिनमें न तो प्रणालीगत प्रभाव का दायरा और न ही उल्लंघन करने का इरादा स्पष्ट रूप से स्थापित होता है, उनमें सीजीएम की समिति, उल्लंघन से संबंधित तथ्यों के आधार पर, या तो कोई अर्थदण्ड अधिरोपित नहीं करने अथवा अर्थदण्ड के रूप में एक उचित राशि अधिरोपित करने, बशर्ते यह 5 लाख की बाहरी सीमा में हो, के संबंध में निर्णय ले सकती है।