



भारतीय रिज़र्व बैंक
RESERVE BANK OF INDIA

वेबसाइट : www.rbi.org.in/hindi

Website : www.rbi.org.in

ई-मेल/email : helpdoc@rbi.org.in

संचार विभाग, केंद्रीय कार्यालय, शाहीद भगत सिंह मार्ग, फोर्ट, मुंबई-400001

Department of Communication, Central Office, Shahid Bhagat Singh Marg, Fort,

Mumbai-400001 फोन/Phone: 022- 22660502



30 अक्टूबर, 2023

बीरभूम डिस्ट्रिक्ट सेंट्रल को-अपारेटिव ब्याङ्क लिमिटेड, बीरभूम, पश्चिमबङ्ग-एर उपर भारतीय रिजार्ड ब्याङ्क आर्थिक जरिमाना आरोप करल

भारतीय रिजार्ड ब्याङ्क(आरबिआई), सेप्टेम्बर 19, 2023 दिनाङ्कित एकटि आदेश द्वारा, आरबिआई द्वारा जारिकृत 'रिजार्ड ब्याङ्क अफ इन्डिया (आपनार ग्राहकके जानुन (KYC)) निर्देशविधि, 2016 (Reserve Bank of India (Know Your Customer (KYC)) Directions, 2016)' ओ 'क्रेडिट इनफर्मेसन कोम्पानि (CIC)-एर सदस्यता (Membership of Credit Information Companies (CICs)' संक्रान्त निर्देशविधि-समूहएर अननुपालन -एर मर्मे, बीरभूम डिस्ट्रिक्ट सेंट्रल को-अपारेटिव ब्याङ्क लिमिटेड, बीरभूम, पश्चिमबङ्ग (ब्याङ्क)-एर उपर ₹1.10 लाख (एक लाख दश हजार टाका मात्र) -एर आर्थिक जरिमाना आरोप करेछे। एइ दशुटि आरोप करा हयैछे ब्याङ्किंग रेगुलेशन अ्याङ्क, 1949-एर धारा 47-A (1) (c) तंसह पठित धारा 46 (4) (i) ओ 56 एबं क्रेडिट इनफर्मेसन कोम्पानिज (रेगुलेशन) अ्याङ्क, 2005 (Credit Information Companies (Regulation) Act, 2005)-एर धारा 25 (1) (iii) तंसह पठित धारा 23 (4)-एर विधानसमूहएर अधीने आरबिआई- एर उपर न्यस्त ऋमताबलेर प्रयोगे।

एइ क्रियापदक्षेप-एर भित्ति- विधिसम्पर्कित(regulatory) अनुपालन कार्ये खामति, एबं ब्याङ्क कर्तुक तार ग्राहकेर साथे क्रियाप्रविष्टि कोनओ लेनदेन वा सम्मतिसनद (agreement)-एर वैधता-र उपर विचार-प्रभाव आरोप एर अभिप्राय नय।

परिप्रेक्षित

न्याशनल ब्याङ्क फर एग्रिकालचार अ्याङ्क रुराल डेभेलपमेन्ट (नार्वार्ड (NABARD)) कर्तुक सम्पादित मार्च 31, 2022- एर ब्याङ्क संक्रान्त आर्थिक परिस्थिति विषयक संविधिवद्द निरीक्षण(statutory inspection), ओ निरीक्षण प्रतिवेदन (Inspection Report) एबं तदजनित सकल योगायोगपत्रादि-र विश्लेषण अन्यान्य विषयादि-र साथे एइमर्मे प्रकाश करे ये- ब्याङ्क टि (i) ब्यर्थ हयैछे अ्याकाउन्ट समूहएर बूकि श्रेणीविभाजन संक्रान्त पर्यायभित्तिक समीक्षा सम्पादन करते (ii) ब्यर्थ हयैछे कतिपय संख्यक अ्याकाउन्ट- एर बूकि श्रेणीविभाजन करते (iii) ब्यर्थ हयैछे चारटि CIC-र तिनटि थेके सदस्यता निते। फलतः, तद-विषयक उल्लेख अनुयायी प्राणुक्त निर्देशविधिसमूह अनुपालन करते ब्यर्थ हओयार जन्य एर उपर केन दशु आरोप करा हबे ना सेइमर्मे कारण दर्शनार परामर्श दिये ब्याङ्क-टि प्रति एकटि विज्ञप्ति (Notice) जारि करा हयैछिल।

विज्ञप्ति-टि सापेक्षे ब्याङ्क टि-र जवाब एबं ब्यक्तिगत शुनानि कालीन एर द्वारा पेश करा मौखिक दाखिलादि विवेचना करार पर आरबिआई एइ सिद्धान्ते उपनीत हयैछे ये प्राणुक्त आरबिआई निर्देशविधि अननुपालन जनित अभियोग धार्य-क्रिया(charge) वास्तवेर भित्तिते प्रतिष्ठित एबं आर्थिक जरिमाना आरोप यथाविहित।

(योगेश दयाल)

मुख्य महाप्रबन्धक