



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



26 जून, 2023

पानिहाटि को-अपारेटिभ ब्याङ्क लिमिटेड -एर उपर भारतीय रिजार्ड ब्याङ्क आर्थिक जरिमाना आरोप करल

भारतीय रिजार्ड ब्याङ्क(आरबिआई), जून 20, 2023 दिनाङ्कित एकटि आदेश द्वारा, (i) "उन्मोचन विधि एवं संविधिवद्ध/ अन्यान्य विधिनियेध-ईउसिबि सम्पर्कित" ओ (ii) "आपनार ग्राहकके जानुन (KYC) निर्देशविधि, 2016" संक्रान्त आरबिआई द्वारा जारिकृत निर्देशविधि समूह लङ्घन करा/ अमान्य करा-र मर्मे पानिहाटि को-अपारेटिभ ब्याङ्क लिमिटेड(ब्याङ्क) - एर उपर ₹2,50,000/- (दुई लक्ष पञ्चाश हजार टाका मात्र) -एर आर्थिक जरिमाना आरोप करेछे। ब्याङ्किंग रेगुलेशन अ्याक्ट, 1949-एर धारा 47A (1) (c) तंसह पठित धारा 46 (4) (i) एवं धारा 56-एर विधानेर अधीने आरबिआई-ते न्यस्त क्षमताबलेर प्रयोगे, आरबिआई द्वारा जारिकृत प्रागोक्त निर्देशविधि समूह (directions) ब्याङ्क टि-र मान्य क'रे चलते ब्यर्थ हओया-के विचार क'रे एई जरिमाना-टि आरोप करा हयेछे।

एई क्रियापदक्षेप-एर भित्ति- विधिसम्पर्कित(regulatory) अनुपालन कार्ये खामति, एवं ब्याङ्क कर्तृक तार ग्राहकेर साथे क्रियासम्पादित कोनओ लेनदेन वा सम्मतिसनद (agreement)-एर वैधता-र उपर विचार-प्रभाव आरोप एर अभिप्राय नय।

पटुडूमि

मार्च 31, 2022 तारिखे आरबिआई कर्तृक सम्पादित ब्याङ्क संक्रान्त आर्थिक परिस्थिति भित्तिक संविधिवद्ध निरीक्षण एवं निरीक्षण प्रतिवेदन (inspection report)-एर विश्लेषण अन्यान्य विषयादि-र साथे एईमर्मे प्रकाश करे ये- ब्याङ्क टि आरबिआई निर्देशविधि अनुपालन करते ब्यर्थ हयेछे- (i) फ्रडेन्सियाल आन्तः-ब्याङ्क उन्मोचन नियम सार्विक तंसह विपरीत-पार्श्विक (gross as well as counter party) उठय सुते एवं (ii) विभिन्न खाता-र (accounts) सापेक्षे KYC नथिसमूह पेश-एर मर्मे। एर भित्तिते, निर्देशविधि अमान्य करार जन्य केन जरिमाना आरोप करा हवे ना सेईमर्मे कारण दर्शानोर परामर्श दिये ब्याङ्क-टि प्रति एकटि विज्ञप्ति (Notice) जारि करा हयेछिल।

विज्ञप्ति-टि सापेक्षे ब्याङ्क टि-र जवाब, अतिरिक्त दाखिलादि एवं ब्यक्तिगत शुनानि कालीन तार द्वारा पेश करा मोथिक दाखिलादि विवेचना करा'र पर आरबिआई एई सिद्धान्ते उपनीत हयेछे ये आरबिआई-एर निर्देशविधि अननुपालन जनित प्रागुक्त अभियोग धार्य-क्रिया(charges) वास्तुवेर भित्तिते प्रतिष्ठित एवं आर्थिक जरिमाना आरोप यथोपयुक्त।