



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

दय उत्तरपाड़ा को-अपारेटिभ ब्याङ्क लिमिटेड, पश्चिमवङ्ग -एर उपर भारतीय रिजार्ड ब्याङ्क आर्थिक जरिमाना आरोप करल

भारतीय रिजार्ड ब्याङ्क(आरबिआई), जून 21, 2023 दिनाङ्कित एकटि आदेश द्वारा, (i) "उन्मोचन विधि एवं संविधिवद्ध/ अन्यान्य विधिनिषेध-ईडिसिबि सम्पर्कित" ओ (ii) "आपनार ग्राहकके जानून (KYC)" संक्रान्त आरबिआई द्वारा जारिकृत निर्देशविधि समूह लङ्घन करा/ अमान्य करा-र मर्मे पश्चिमवङ्ग स्थित दय उत्तरपाड़ा को-अपारेटिभ ब्याङ्क लिमिटेड(ब्याङ्क) - एर उपर ₹2,50,000/- (दुई लक्ष पञ्चाश हाजार टाका मात्र) -एर आर्थिक जरिमाना आरोप करेछे। ब्याङ्किंग रेगुलेशन अ्याक्ट, 1949-एर धारा 47A (1) (c) तङ्सह पठित धारा 46 (4) (i) एवं धारा 56-एर विधानेर अधीने आरबिआई-ते न्यस्त ऋमताबल्लेर 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।

पट्टुमि

मार्च 31, 2022 तारिखे आरबिआई कर्तृक सम्पादित ब्याङ्क संक्रान्त आर्थिक परिस्थिति भित्तिक निरीक्षण प्रतिवेदन (inspection report) अन्यान्य विषयादि-र साथे एईमर्मे प्रकाश करे ये- ब्याङ्क टि आरबिआई निर्देशविधि अनुपालन करते ब्यर्थ हयेछे- (i) फ्रुडेन्सियल आन्तः-ब्याङ्क विपरीत-पार्श्विक सीमा (Prudential Inter-bank Counter-Party Limit), (ii) फ्रुडेन्सियल आन्तः-ब्याङ्क (सार्विक) उन्मोचन सीमा (Prudential Inter-bank (Gross) Exposure Limit), एवं (iii) स्वतन्त्र ग्राहक सनाङ्ककरण कोड (Unique Customer Identification Code (UCIC)) वरान्द करार मर्मे। एर भित्तिते, प्रागोक्त निर्देशविधि अमान्य करार जन्य केन जरिमाना आरोप करा हवे ना सेईमर्मे कारण दर्शनोर परामर्श दिये ब्याङ्क-टिेर प्रति एकटि विज्ञप्ति (Notice) जारि करा हयेछिल।

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