

**भारतीय रिज़र्व बैंक  
RESERVE BANK OF INDIA**वेबसाइट : [www.rbi.org.in/hindi](http://www.rbi.org.in/hindi)Website : [www.rbi.org.in](http://www.rbi.org.in)ई-मेल/email : [helpdoc@rbi.org.in](mailto:helpdoc@rbi.org.in)

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

Department of Communication, Central Office, Shahid Bhagat Singh Marg, Fort, Mumbai-400001 फोन/Phone: 022- 22660502



14 আগস্ট, 2023

**রিজার্ভ ব্যাঙ্ক অফ ইন্ডিয়া বালি কোঅপারেটিভ ব্যাঙ্ক লিমিটেড, হাওড়া, পশ্চিমবঙ্গের উপর  
আর্থিক জরিমানা আরোপ করেছে।**

ভারতীয় রিজার্ভ ব্যাঙ্ক (আরবিআই) 07, 2023 অগাস্ট তারিখের একটি আদেশ দ্বারা, বালি কো-অপারেটিভ ব্যাঙ্ক লিমিটেড, হাওড়া, পশ্চিমবঙ্গের (ব্যাঙ্ক) উপর ₹1,00,000/- (এক লক্ষ টাকা) আর্থিক জরিমানা আরোপ করেছে। রিজার্ভ ব্যাঙ্ক অফ ইন্ডিয়া - (আপনার গ্রাহককে জানুন (কেওয়াইসি)) নির্দেশিকা, 2016-এর কিছু বিধান মেনে না চলার জন্য। ব্যাঙ্কিং রেগুলেশন অ্যাক্ট, 1949-এর ধারা 46 (4) (i) এবং 56 ধারা সহ পঠিত ধারা 47 A (1) (c) এর বিধানের অধীনে RBI-এ অর্পিত ক্ষমতা প্রয়োগে এই দণ্ড আরোপ করা হয়েছে।

এই পদক্ষেপটি নিয়ন্ত্রক সম্মতির ঘাটতিগুলির উপর ভিত্তি করে করা হয়েছে এবং ব্যাঙ্কের গ্রাহকদের সাথে করা কোনও লেনদেন বা চুক্তির বৈধতার বিষয়ে উচ্চারণ করার উদ্দেশ্যে নয়।

**পটভূমি**

31 শে মার্চ, 2022-এর আর্থিক অবস্থার পরিপ্রেক্ষিতে RBI দ্বারা পরিচালিত ব্যাঙ্কের সংবিধিবদ্ধ পরিদর্শন এবং পরিদর্শন প্রতিবেদনের পরীক্ষা এবং অন্যান্য বিষয়গুলির সাথে সম্পর্কিত সমস্ত চিঠিপত্রের পরীক্ষায় প্রকাশিত হয়েছে যে ব্যাঙ্কটি রাখতে ব্যর্থ হয়েছে। অ্যাকাউন্টের ঝুঁকি শ্রেণীকরণের পর্যায়ক্রমিক পর্যালোচনার একটি সিস্টেম স্থাপন করুন। একই সাথে, ব্যাঙ্ককে একটি নোটিশ জারি করা হয়েছিল যাতে উল্লিখিত নির্দেশগুলি মেনে চলতে ব্যর্থতার জন্য কেন তার উপর জরিমানা আরোপ করা উচিত নয়, কারণ দর্শানোর পরামর্শ দেওয়া হয়েছিল, এতে বলা হয়েছে।

নোটিশে ব্যাঙ্কের উত্তর, ব্যক্তিগত শুনানির সময় করা অতিরিক্ত জমা এবং মৌখিক দাখিলগুলি বিবেচনা করার পরে, RBI এই সিদ্ধান্তে পৌঁছেছে যে উপরে উল্লিখিত RBI নির্দেশাবলীর সাথে অ-সম্মতির অভিযোগটি প্রমাণিত এবং আর্থিক জরিমানা আরোপ করা উচিত।