



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



मार्च 27, 2024

दु हाओडा डिस्ट्रिक्ट सेंट्रल को-अपारेटिड ब्याङ्क लिमिटेड, हाओडा, पश्चिमबङ्ग-एर
उपर आरबिआइ आर्थिक जरिमाना आरोप करल

भारतीय रिज़र्व ब्याङ्क(आरबिआइ), मार्च 19, 2024 दिनाङ्कित आदेश द्वारा, 'आपनार ग्राहकके जानुन (KYC) निर्देशविधि, 2016' ('Know Your Customer (KYC) Directions, 2016') संक्रान्त आरबिआइ द्वारा जारिकृत निर्देशविधि समूह-एर अननुपालन-एर मर्मे हाओडा स्थित दु हाओडा डिस्ट्रिक्ट सेंट्रल को-अपारेटिड ब्याङ्क लिमिटेड(ब्याङ्क) - एर उपर ₹1.00 लाख (एक लाख टाका मात्र) –एर आर्थिक जरिमाना आरोप करेछे। ब्याङ्किंग रेगुलेशन अ्याक्ट, 1949-एर धारा 47A (1) (c) त९सह पठित धारा 46 (4) (i) एवंग 56 –एर अधीने आरबिआइ-ते न्यस्त ऋमतबलेर प्रयोगे एइ दलु-टि आरोप करा हयेछे।

न्याशनल ब्याङ्क फर एग्रिकालचार अ्यालु रुराल डेभेलपमेन्ट (नारुड) कर्तुक मार्च 31, 2023 तारिखे ब्याङ्क टि आर्थिक परिस्थिति संक्रान्त संविधिवदु निरीक्षण (statutory inspection) सम्पादन करा हय। आरबिआइ निर्देशविधि-र सापेक्षे अननुपालन कार्खेर बिषये तद्भावधानमूलक सन्धानप्राप्ति (supervisory findings) भित्ति ओ एइ बिषये सम्पर्कित वार्तायोगायोग-एर सापेक्षे ब्याङ्क-टि प्रति एकरुटि बिज्जुप्ति (notice) जारि करा हय एर उपर केन प्रागोक्त निर्देशविधि समूह अननुपालन क्रिया-ते एर वर्य हओयार जन्य दलु आरोप करा हवे ना सेइमर्मे कारण दर्शानोर परामर्श दिये।

बिज्जुप्ति टि सापेक्षे ब्याङ्क टि-र जवाब, एर द्वारा पेश करा अतिरिक्त दाखिलादि एवंग ब्यक्तिगत शुनानि कालीन पेश करा मोथिक दाखिलादि बिबेचना करा'र पर आरबिआइ अन्यान्य बिषयेर साथे खूँजे पेयेछे ये ब्याङ्कटि बिरुद्वे निमोक्त अभियोग धार्य-क्रिया (charges) सङ्गत भावे प्रतिष्ठित एवंग आर्थिक जरिमाना आरोप यथोपयुक्त। ब्याङ्कटि (i) वर्य हयेछे ग्राहकदेर अ्याकाउन्ट समूहेर KYC-एर पर्यायभित्तिक हालनागादकरण (periodic updation) करते, एवंग ii) वर्य हयेछे अ्याकाउन्ट समूहेर खूँकि श्रेणीविभाजन(risk categorisation of accounts) संक्रान्त व्यवस्था प्रतिष्ठा करते।

एइ क्रियापदक्षेप-एर भित्ति- विधिसम्पर्कित (regulatory) अननुपालन कार्खे खामति, एवंग ब्याङ्क कर्तुक तार ग्राहकेर साथे क्रियासम्पादित कोनओ लेनदेन वा सम्मतिसनद (agreement)-एर वैधता-र उपर बिचार-प्रभाव आरोप एर अभिप्राय नय। अधिकन्तु, एइ आर्थिक दलु आरोप हय प्राक-सिद्धान्त बिना (without prejudice)- अपर कोनओ क्रियापदक्षेप-एर सापेक्षे या आरबिआइ कर्तुक ब्याङ्क टि बिरुद्वे आरसुत करा ह'ते पारे।

प्रेस बिज्जुप्ति: 2023-2024/2133

(योगेश दुयल)
प्रधान महाकर्माध्यक्ष