



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 (नारवार्ड) 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 एकटि 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 विरुद्धे 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 विचार-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 विरुद्धे आरम्भ करा ह’ते पारे।

(योगेश दयल)

प्रधान महाकर्माध्यक्ष

प्रेस बिज्जुप्ति: 2023-2024/2133