



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 - 400 001

Department of Communication, Central Office, Shahid Bhagat Singh Marg, Fort, Mumbai - 400 001 फोन/Phone: 022 - 2266 0502

एप्रिल 25, 2024

दय बिष्णुपुर टाउन को-अपारेटिभ ब्याङ्क लिमिटेड, पश्चिमवङ्ग-एर उपर आरबिआइ आर्थिक

भारतीय रिजर्व ब्याङ्क(आरबिआइ), एप्रिल 03, 2024 दिनाङ्कित एकटि आदेश द्वारा, 'आपनार ग्राहकके जानुन (KYC) निर्देशविधि, 2016' ('Know Your Customer (KYC) Direction, 2016') संक्रान्त आरबिआइ द्वारा जारिकृत निर्देशविधि समूह अननुपालन करा-र मर्मे दय बिष्णुपुर टाउन को-अपारेटिभ ब्याङ्क लिमिटेड, पश्चिमवङ्ग (ब्याङ्क) - एर उपर ₹1.00 लक्ष (एक लक्ष टाका मात्र) -एर आर्थिक जरिमाना आरोप करेछे। ब्याङ्किंग रेगुलेशन अ्याक्ट, 1949-एर धारा 47A (1) (c) तंत्सह पठित धारा समूह 46 (4) (i) ओ 56-एर अधीने आरबिआइ-ते न्यस्त क्षमताबलेर प्रयोगे एइ दण्ड-टि आरोप करा ह्येछे।

मार्च 31, 2023 तारिखे ब्याङ्क टिआर आर्थिक परिस्थिति संक्रान्त संविधिवद्ध निरीक्षण (statutory inspection) सम्पादन करा ह्य। आरबिआइ निर्देशविधि-र सापेक्षे अननुपालन कार्येर विषये तत्त्वावधानमूलक सन्धानप्राप्ति (supervisory findings) भित्तिते ओ एइ विषये सम्पर्कित बार्तायोगायोग-एर सापेक्षे ब्याङ्क-टिआर प्रति एकटि विज्ञप्ति (notice) जारि करा ह्य एर उपर केन प्रागोक्त निर्देशविधि समूह अननुपालन क्रिया-ते एर ब्यर्थ हओयार जन्य दण्ड आरोप करा हवे ना सेइमर्मे कारण दर्शानोर परामर्श दिये।

विज्ञप्ति टिआर सापेक्षे ब्याङ्क टिआर जबाब एवंग ब्यक्तिगत शुनानि कालीन एर द्वारा पेश करा मৌखिक दाखिलादि विवेचना करा'र पर आरबिआइ अन्यान्य विषयेर साथे खँजे पेयेछे ये अन्ततः छय मासे एकवार-एर हिसाबे (at least once in six months) एर खातासमूहेर बँकि श्रेणीविभाजन संक्रान्त पर्यायभित्तिक समीक्षा-एर सापेक्षे कोनओ ब्यवस्था अवलम्बन ना करा'र (not adopting any system of periodic review of risk categorization of its accounts) मर्मे निर्धारित अभियोग धार्य-क्रिया(charges) सङ्गत भावे प्रतिष्ठित, आर्थिक जरिमाना आरोप यथोपयुक्त।

एइ क्रियापदक्षेप-एर भित्ति- विधिसम्पर्कित(regulatory) अननुपालन कार्ये खामति, एवंग ब्याङ्क कर्तृक तार ग्राहकेर साथे क्रियाप्रविष्ट कोनओ लेनदेन वा सम्मतिसनद (agreement)-एर वैधता-र उपर विचार-प्रभाव आरोप एर अभिप्राय नय। अधिकन्तु, एइ आर्थिक दण्ड आरोप ह्य प्राक-सिद्धान्त विना (without prejudice)- अपर कोनओ क्रियापदक्षेप-एर सापेक्षे या आरबिआइ कर्तृक ब्याङ्क टिआर विरुद्धे आरम्भ करा हते पारे।

प्रेस विज्ञप्ति: 2024-2025/182

(योगेश दयाल)
मुख्य महाप्रबन्धक