



**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, शहीद 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

ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ବ୍ଲକ୍‌ଲିଷ୍ଟ କମ୍ପାନୀର କୋଅପରେଟିଭ୍ ଅର୍ବାନ ବ୍ୟାଙ୍କ ଲିମିଟେଡ୍, ଓଡ଼ିଶା ଉପରେ ଆର୍ଥିକ ଜରିମାନା ଲାଗୁ

ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ (ଆରବିଆଇ) ଦ୍ୱାରା, 21 ଜୁନ 2023 ର ଏକ ଆଦେଶ ଅନୁଯାୟୀ, ବ୍ଲକ୍‌ଲିଷ୍ଟ କମ୍ପାନୀର କୋଅପରେଟିଭ୍ ଅର୍ବାନ ବ୍ୟାଙ୍କ ଲିମିଟେଡ୍, ଓଡ଼ିଶା (ବ୍ୟାଙ୍କ) ଉପରେ ଆରବିଆଇ ଦ୍ୱାରା ଜାରି 'ଏକସପୋଜିଡ଼ ମାନଦଣ୍ଡ ଏବଂ ବିଧିଗତ / ଅନ୍ୟାନ୍ୟ ପ୍ରତିବନ୍ଧକ - ଅର୍ବାନ କୋଅପରେଟିଭ୍ ବ୍ୟାଙ୍କ' ଏବଂ ନିଜ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣନୁ (KYC) ନିର୍ଦ୍ଦେଶନାମା ନିର୍ଦ୍ଦେଶୋବଳୀ ପାଳନ ନକରିଥିବା ହେତୁ ଉଲ୍ଲଙ୍ଘନ କରାଯାଇଥିବା ହେତୁ, ₹1.00 ଲକ୍ଷ (ଏକ ଲକ୍ଷ ଟଙ୍କା ମାତ୍ର) ଜରିମାନା ଲାଗି ଯାଇଥିବା ବ୍ୟାଙ୍କର ନିୟମାବଳୀ ଅନୁଯାୟୀ, 1949 ର ଧାରା 47 ଏ (1) (ସି) ସହ ପଠିତ ଧାରା 46 (4) (i) ଏବଂ ଧାରା 56 ଦ୍ୱାରା ପ୍ରଦତ୍ତ କ୍ଷମତା ବଳରେ ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା, ଉପୋକ୍ତ ନିର୍ଦ୍ଦେଶୋବଳୀକୁ ପାଳନ କରିବାର ବ୍ୟାଙ୍କର ବିଫଳତାକୁ ଧ୍ୟାନରେ ରଖି, ଏହି ଜରିମାନା ଲାଗୁ କରାଯାଇଅଛି।

ଏହି ଦଣ୍ଡାଦେଶ, ନିୟମର ପରିଲକ୍ଷିତ ତ୍ରୁଟି ଉପରେ ଆଧାରିତ ଏବଂ ଏହାର ଗ୍ରାହକ ମାନଙ୍କ ସହିତ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ୱାରା ହୋଇଥିବା କୌଣସି କାରବାର କିମ୍ବା ଚୁକ୍ତିର ବର୍ଧିତା ଉପରେ ପ୍ରଭାବ ନୁହେଁ।

ପୃଷ୍ଠଭୂମି

31 ମାର୍ଚ୍ଚ 2022 ର ବ୍ୟାଙ୍କର ଆର୍ଥିକ ସ୍ଥିତି ଆଧାରିତ ନିରୀକ୍ଷଣ ରିପୋର୍ଟରୁ ଏହା ଜଣାପଡ଼ିଲା ଯେ ବ୍ୟାଙ୍କ (i) ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କର ବିବେକପୂର୍ଣ୍ଣ ଅନ୍ତ ବ୍ୟାଙ୍କ (ସମୁଦାୟ) ନିବେଶ ସୀମା ଏବଂ ବିବେକପୂର୍ଣ୍ଣ ଅନ୍ତ ବ୍ୟାଙ୍କ କାଉଣ୍ଟର ପାର୍ଟି ସୀମା ନିର୍ଦ୍ଦେଶନାମା ସୁନିଶ୍ଚିତ କରିବାର ବିଫଳ ହୋଇଥିଲା (ii) ଗ୍ରାହକ ମାନଙ୍କୁ ସ୍ଥାନିକ ଗ୍ରାହକ ପରିଚୟ କୋଡ୍ (UCIC) ପ୍ରଦାନ କରିବାର ବିଫଳ ହୋଇଥିଲା (iii) ଖାତାଗୁଡ଼ିକର ବିପଦ ବର୍ଗୀକରଣର ପର୍ଯ୍ୟାୟ ସମୀକ୍ଷା ପାଇଁ କୌଣସି ସିଷ୍ଟମ୍ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ କରିବାର ବିଫଳ ହୋଇଥିଲା। ଏହାକୁ ଆଧାର କରି, ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ନିର୍ଦ୍ଦେଶନାମା ପାଳନ ନକରିଥିବା ହେତୁ କାର୍ଯ୍ୟକାରୀ ନୁହେଁ ଯେ ସମ୍ପର୍କରେ ଏକ କାରଣ ଦର୍ଶାଏ ନାହିଁ।

ବ୍ୟାଙ୍କର ଉତ୍ତର, ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଶୁଣାଣି ସମୟରେ କରାଯାଇଥିବା ମୌଖିକ ଉପସ୍ଥାପନା ଏବଂ ଏହା ଦ୍ୱାରା କରାଯାଇଥିବା ଅତିରିକ୍ତ ଦାଖଲ ଉପରେ ବିଚାର କରିବା ପରେ, ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଏହି ସିଦ୍ଧାନ୍ତରେ ଉପନୀତ ହେଲା ଯେ, ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ନିର୍ଦ୍ଦେଶକୁ ପାଳନ ନକରିବାର ଉପରେ ଉପସ୍ଥାପନା ଗୁଡ଼ିକ ପ୍ରମାଣିତ ହୋଇଛି ଏବଂ ଆର୍ଥିକ ଦଣ୍ଡର ଆବଶ୍ୟକତା ଅଛି।

ପ୍ରସ୍ତାବ ବିଭାଗ: 2023-2024/469

(ଯୋଗେଶ ଦିନଲ)
ମୁଖ୍ୟ ଜେନେରାଲ ମ୍ୟାନେଜର