



भारतीय रिज़र्व बैंक
റീസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ

വെബ്സൈറ്റ് : www.rbi.org.in/hindi

വെബ്സൈറ്റ് : www.rbi.org.in

ई-मेल/ ഇമെയിൽ : helpdoc@rbi.org.in



संचार विभाग, केंद्रीय कार्यालय, शहीद भगत सिंह मार्ग, फोर्ट, मुंबई - 400 001

ആശയവിനിമയ വകുപ്പ്, കന്ദേശ്വർ ഓഫീസ്, ഷാഹിദ് ഭഗത് സിംഗ് മാർഗ്, ഫോർട്ട്, മുംബൈ- 400 001 ഫോൺ/ഫോൺ: 022 - 2266 0502

ജൂൺ 05, 2023

അങ്കൽവോപ്പിലെ (മഹാരാഷ്ട്ര) ബാജിറാവു അപ്പ സഹകാരി ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിന് ആർ.ബി.ഐ സാമ്പത്തിക പിഴ ചുമത്തുന്നു.

2023 മെയ് 29-ലെ ഉത്തരവിലൂടെ, അങ്കൽവോപ്പിലെ ബാജിറാവു അപ്പ സഹകാരി ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിന് (ബാങ്ക്) 2.00 ലക്ഷം രൂപ (രണ്ട് ലക്ഷം രൂപ മാത്രം) പിഴ ചുമത്തി. 'പ്രൈമറി (അർബൻ) സഹകരണ ബാങ്കുകളുടെ നിക്ഷേപം', 'നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താക്കളെ അറിയുക' (കെ.വൈ.സി) എന്നീ വിഷയങ്ങളിൽ ആർബിഐ പുറപ്പെടുവിച്ച നിർദ്ദേശങ്ങൾക്കൊപ്പം നിയമങ്ങൾ 1949ലെ ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ട് (ബിആർ ആക്ട്) സെക്ഷൻ 46(4)(ഐ), സെക്ഷൻ 56 എന്നിവയ്ക്കൊപ്പം സെക്ഷൻ 47എ(1)(സി) പ്രകാരം ആർബിഐയിൽ നിക്ഷിപ്തമായ അധികാരങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ചാണ് ഈ പിഴ ചുമത്തിയിരിക്കുന്നത്.

ഈ പ്രവർത്തനം റെഗുലേറ്ററി പാലിക്കുന്നതിലെ പോരായ്മകളെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ്, അല്ലാതെ ബാങ്ക് ഇടപാടുകാരുമായി ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും ഇടപാടിന്റേയോ കരാറിന്റേയോ സാധ്യതയെ ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളതല്ല.

പശ്ചാത്തലം

2022 മാർച്ച് 31-ലെ ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയെ പരാമർശിച്ച് ആർബിഐ നടത്തിയ നിയമപരമായ പരിശോധനയും റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ് റിപ്പോർട്ടും അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ കത്തിടപാടുകളും പരിശോധിച്ചതിൽ നിന്നും ബാങ്ക് പ്രുഡൻഷ്യൽ ഇൻറർ-ബാങ്ക് ഗ്രോസ് പരിധി, സിംഗിൾ കൗണ്ടർ പാർട്ടി എക്സ്പോഷർ പരിധി എന്നിവ പാലിക്കുക, (ii) അക്കൗണ്ടുകളുടെ കെ.വൈ.സി കാലാനുസൃതമായി അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഒരു സംവിധാനം ഏർപ്പെടുത്തുക, (iii) അക്കൗണ്ടുകളുടെ അപകടസാധ്യത വർഗ്ഗീകരിക്കുന്നതിന്റെ ആനുകാലിക അവലോകന സംവിധാനം ഏർപ്പെടുത്തുക എന്നിവ ചെയ്തിട്ടില്ലെന്ന് വെളിപ്പെട്ടു. അതിനായി, ആർബിഐ നിർദ്ദേശങ്ങൾ ലംഘിച്ചതിന് അതിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നതുപോലെ എന്തുകൊണ്ട് പിഴ ചുമത്തരുത് എന്നതിന് കാരണം കാണിക്കാൻ ഉപദേശിച്ച് ബാങ്കിന് നോട്ടീസ് നൽകി.

നോട്ടീസിനുള്ള ബാങ്കിന്റെ മറുപടി പരിഗണിച്ച ശേഷം, മുൻപറഞ്ഞ ആർ.ബി.ഐ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്റെ കുറ്റം തെളിയിക്കപ്പെട്ടതാണെന്നും അത്തരം നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്റെ പരിധി വരെ പണ പിഴ ചുമത്തേണ്ടതുണ്ടെന്നും ആർ.ബി.ഐ നിഗമനത്തിലെത്തി.