



भारतीय रिज़र्व बैंक
റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ

वेबसाइट : www.rbi.org.in/hindi

വെബ്സൈറ്റ് : www.rbi.org.in

ई-മെയ് / ഇമെയിൽ : helpdoc@rbi.org.in



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

ആശയവിനിമയ വകുപ്പ്, കേന്ദ്ര ഓഫീസ്, ഷാഹിദ് ഭഗത് സിംഗ് മാർഗ്ഗ്,

ഫോർട്ട്, മുംബൈ- 400 001 ഫോൺ/ഫോൺ : 022 - 2266 0502

ജൂൺ 12, 2023

രാജ്കോട്ട് (ഗുജറാത്ത്) കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്ക് ഓഫ് രാജ്കോട്ട് ലിമിറ്റഡിന് ആർ.ബി.ഐ സാമ്പത്തിക പിഴ ചുമത്തുന്നു.

രാജ്കോട്ട് (ഗുജറാത്ത്) കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്ക് ഓഫ് രാജ്കോട്ട് ലിമിറ്റഡിന് (ബാങ്ക്) (10 ലക്ഷം രൂപ മാത്രം) 2023 ജൂൺ 05-ലെ ഉത്തരവിലൂടെ റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ആർബിഐ) 10.00 ലക്ഷം രൂപ പിഴ ചുമത്തി. 'ബാങ്കുകളിലൂടെയുള്ള ഉപഭോക്താക്കളുടെ അനധികൃത ഇടപാടുകൾ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുക', 'രജിസ്ട്രേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റിലും ലൈസൻസിലും കാണുന്ന പേരുകൾ - പ്രൈമറി (അർബൻ) സഹകരണ ബാങ്കുകളുടെ (യൂസിബി) ഉപയോഗം' യൂസിബികളിലെ തട്ടിപ്പുകൾ: മോണിറ്ററിംഗ് ആൻഡ് റിപ്പോർട്ടിംഗ് മെക്കാനിസത്തിലെ മാറ്റങ്ങൾ' എന്നീ വിഷയങ്ങളിൽ RBI പുറപ്പെടുവിച്ച മേൽപ്പറഞ്ഞ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിൽ ബാങ്കിന്റെ പരാജയത്തിനും ആർബിഐ പുറപ്പെടുവിച്ച നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ ലംഘനത്തിനും 1949 ലെ ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 46 (4) (i), 56 എന്നിവയ്ക്കൊപ്പം സെക്ഷൻ 47 എ (1) (സി) വകുപ്പുകൾ പ്രകാരം ആർബിഐയിൽ നിക്ഷിപ്തമായ അധികാരങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ചാണ് ഈ പിഴ ചുമത്തിയിരിക്കുന്നത്.

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

പശ്ചാത്തലം

2022 മാർച്ച് 31 ലെ ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയെ പരാമർശിച്ച് ആർബിഐ നടത്തിയ ബാങ്കിന്റെ നിയമപരമായ പരിശോധന, കൂടാതെ പരിശോധനാ റിപ്പോർട്ട്, റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ് റിപ്പോർട്ട്, ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ കത്തിടപാടുകൾ എന്നിവയുടെ പരിശോധനയിൽ ബാങ്ക് (എ) (i) അതിന്റെ വെബ്സൈറ്റിന്റെ ഹോം പേജിൽ അനധികൃത ഇലക്ട്രോണിക് ഇടപാടുകൾ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നിർദ്ദിഷ്ട ഓപ്ഷൻ ഉപയോഗിച്ച് പരാതികൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിന് നേരിട്ടുള്ള ലിങ്ക് നൽകിയിട്ടില്ല (ii) നടന്ന അനധികൃത ഇലക്ട്രോണിക് ഇടപാടുകൾ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിന് ഒന്നിലധികം ചാനലുകളിലൂടെ 24x7 ആക്സസ് നൽകിയിട്ടില്ല കൂടാതെ അല്ലെങ്കിൽ കാർഡ് മുതലായ പേയ്മെന്റ് ഉപകരണങ്ങളുടെ നഷ്ടം അല്ലെങ്കിൽ മോഷണം റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിന് ഒന്നിലധികം ചാനലുകളിലൂടെ 24x7 ആക്സസ് നൽകിയിട്ടില്ല, (iii) ബാങ്ക് അയച്ച SMS, ഇമെയിൽ അലേർട്ടുകൾക്ക് "മറുപടി" നൽകിക്കൊണ്ട് തൽക്ഷണം പ്രതികരിക്കാൻ ഉപഭോക്താക്കളെ പ്രാപ്തമാക്കിയില്ല; (ബി) ബാങ്കിംഗ് ലൈസൻസിൽ കാണുന്ന ബാങ്കിന്റെ മുഴുവൻ പേര് പ്രധാനമായി പ്രദർശിപ്പിക്കാത്ത ഒന്നിലധികം സന്ദർഭങ്ങളിൽ സോഷ്യൽ മീഡിയ

പോസ്റ്റുകളിൽ അതിന്റെ പേരിന്റെ സംക്ഷിപ്ത രൂപം ഉപയോഗിച്ചു.; കൂടാതെ (സി) നിശ്ചിത സമയപരിധിക്കുള്ളിൽ ആർബിട്രേക്ക് ഒരു തട്ടിപ്പ് കേസ് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്തില്ല, ഇത് ആർബിട്രേ പുറപ്പെടുവിച്ച മുൻപറഞ്ഞ നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ ലംഘനത്തിന് കാരണമാകുന്നു. ഇതേ തുടർന്ന്, ആർബിട്രേ പുറപ്പെടുവിച്ച മേൽപ്പറഞ്ഞ നിർദ്ദേശങ്ങൾ ലംഘിച്ചതിന് എന്തുകൊണ്ട് പിഴ ചുമത്തരുത് എന്നതിന് കാരണം കാണിക്കാൻ നിർദ്ദേശിച്ച് ബാങ്കിന് നോട്ടീസ് നൽകി.

നോട്ടീസിനുള്ള ബാങ്കിന്റെ മറുപടിയും വ്യക്തിഗത ഹിയറിംഗിൽ സമർപ്പിച്ച സമർപ്പണങ്ങളും പരിഗണിച്ച ശേഷം, മുൻപറഞ്ഞ ചാർജുകൾ സാധൂകരമാണെന്നും പണപ്പിഴ ചുമത്തേണ്ടതുണ്ടെന്നും ആർബിട്രേ നിഗമനത്തിലെത്തി.

പത്രക്കുറിപ്പ്: 2023-2024/394

(യോഗേഷ് ദയാൽ)
ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ