



भारतीय रिज़र्व बैंक

റീസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ

വെബ്സൈറ്റ് : www.rbi.org.in/hindi

വെബ്സൈറ്റ് : www.rbi.org.in

ഇ-മെയ്ൽ/ ഇമെയിൽ : helpdoc@rbi.org.in



സംചാര വിഭാഗം, കേന്ദ്രീയ കാര്യാലയം, ശഹീദ് ഭഗത് സിംഹ മാർഗ്ഗം, ഫോർട്ട്, മുംബൈ - 400 001

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

സെപ്റ്റംബർ 14, 2023

അഹമ്മദാബാദ്, ഗുജറാത്ത് വിരാംഗം ജില്ലയിലെ വിരാംഗം മെർക്കന്റൈൽ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിന് ആർബിട്രെ പണപ്പിഴ ചുമത്തുന്നു.

2023 ഓഗസ്റ്റ് 22-ലെ ഉത്തരവിലൂടെ റീസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ആർബിട്രെ), അഹമ്മദാബാദ്, ഗുജറാത്ത് വിരാംഗം ജില്ലയിലെ വിരാംഗം മെർക്കന്റൈൽ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിന്(ബാങ്ക്) ₹5.00 ലക്ഷം (അഞ്ച് ലക്ഷം രൂപ മാത്രം) പിഴ ചുമത്തി. ആർബിട്രെ പുറപ്പെടുവിച്ച നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്, 'ഡയറക്ടർമാർക്കുള്ള ലോണുകളും അഡ്വാൻസുകളും മുതലായവ - ഡയറക്ടർമാർ ജാമ്യം/ജാമ്യക്കാർ - വ്യക്തത', 'പ്രൈമറി (അർബൻ) കോ- മറ്റ് ബാങ്കുകളിൽ നിക്ഷേപം സ്ഥാപിക്കൽ- എന്നിവയിന്മേൽ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്കുകളും (യൂസിബി) സൂപ്പർവൈസറി ആക്ഷൻ ഫ്രെയിംവർക്കിന് (എസ്എഫ്) കീഴിൽ ആർബിട്രെ പുറപ്പെടുവിച്ച നിർദ്ദിഷ്ട നിർദ്ദേശങ്ങളും, 1949ലെ ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 46 (4) (i), 56 എന്നിവയ്ക്കൊപ്പം സെക്ഷൻ 47 എ (1) (സി) വകുപ്പുകളും പ്രകാരം ആർബിട്രെയിൽ നിക്ഷിപ്തമായ അധികാരം ഉപയോഗിച്ചാണ് ഈ പിഴ ചുമത്തിയിരിക്കുന്നത്.

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

പശ്ചാത്തലം

2022 മാർച്ച് 31 വരെയുള്ള ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയെ പരാമർശിച്ച് ആർബിട്രെ നടത്തിയ നിയമപരമായ പരിശോധന, പരിശോധനാ റിപ്പോർട്ട്, അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തൽ റിപ്പോർട്ട്, ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ

കത്തിടപാടുകൾ എന്നിവയുടെ പരിശോധനയിലും, (i) ബാങ്കിന്റെ ഡയറക്ടർമാരുടെ ബന്ധുക്കൾ ജാമ്യം/ഗ്യാറന്റർ ആയി നിലകൊള്ളുന്ന അനുവദിച്ച വായ്പകൾ കണ്ടെത്തി, (ii) പ്രുഡൻഷ്യൽ ഇൻറർ-ബാങ്ക് കൌണ്ടർപാർട്ടി എക്സ്പോഷർ പരിധി ലംഘിച്ചു, (iii) സ്റ്റേറ്റ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നതിനേക്കാൾ കൂടുതൽ നിരക്കിൽ നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് പലിശ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു, SAF-ന് കീഴിൽ പുറപ്പെടുവിച്ച നിർദ്ദിഷ്ട നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ ലംഘനം എന്നിവയും കണ്ടെത്തി. അതിനനുസരിച്ച്, നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെട്ടതിന് എന്തുകൊണ്ട് പിഴ ചുമത്തരുത് എന്നതിന് കാരണം കാണിക്കാൻ നിർദ്ദേശിച്ച് ബാങ്കിന് ഒരു നോട്ടീസ് നൽകി.

നോട്ടീസിനുള്ള ബാങ്കിന്റെ മറുപടിയും വ്യക്തിഗത ഹിയറിംഗിൽ നൽകിയ വാക്കാലുള്ള നിവേദനങ്ങളും പരിഗണിച്ചതിന് ശേഷം, മുൻപറഞ്ഞ ആർബിട്രെ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്റെ കുറ്റം സാധൂകരമാണെന്നും പണപ്പിഴ ചുമത്തേണ്ടതുണ്ടെന്നും ആർബിട്രെ നിഗമനത്തിലെത്തി.

(യോഗേഷ് ദയാൽ)

ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ

പത്രക്കുറിപ്പ്: 2023-2024/920