प्रेस प्रकाशनी പ്രസ്സ് റിലീസ്

भारतीय रिज़र्व बैंक
റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ

वेबसाइट : www.rbi.org.in/hindi
വബെ്സൈറ്റ് : 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, കേന്ദ്ര ഓഫീസ്, ഷാഹിദ് ഭഗത് സിംഗ് മാർഗ്, ഫോർട്ട്, മുംബൈ - 400 001 फोन/ഫോൺ : 022 - 2266 0502

സെപ്റ്റംബർ 14, 2023

വഡോദര ജില്ല, ഗുജറാത്ത്,വാഗോഡിയ അർബൻ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിനു മേൽ, ആർബിഐ സാമ്പത്തികപ്പിഴ ചുമത്തുന്നു.

റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ആർബിഐ) 2023 ഓഗസ്റ്റ് 22 ലെ ഉത്തരവിലൂടെ, വാഗോഡിയ അർബൻ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ്, വഡോദര, ഗുജറാത്ത് (ബാങ്ക്), ₹5.00 ലക്ഷം രൂപ (അഞ്ച് ലക്ഷം രൂപ മാത്രം) പിഴ ചുമത്തി 'ഡയറക്ടർമാർക്കും ബന്ധുക്കൾക്കും സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും/അവർക്ക് താൽപ്പര്യമുള്ള വായ്പകളും അഡ്വാൻസും' എന്ന വിഷയത്തിൽ ആർബിഐ പുറപ്പെടുവിച്ച നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്, 'വായ്പയും ഡയറക്ടർമാർക്കുള്ള അഡ്വാൻസും മുതലായവ- ഡയറക്ടർമാർ ജാമ്യം / ഗ്യാരന്ററർമാർ - വ്യക്തത'; 'പ്രൈമറി (അർബൻ) സഹകരണ ബാങ്കുകൾ (യുസിബി) മറ്റ് ബാങ്കുകളിൽ നിക്ഷേപം സ്ഥാപിക്കൽ', 'റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (സഹകരണ ബാങ്കുകൾ - നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശ നിരക്ക്) നിർദേശങ്ങൾ, 2016'. 1949 ലെ ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 46 (4) (i), സെക്ഷൻ 56 എന്നിവയ്ക്കൊപ്പം സെക്ഷൻ 47 എ (1) (സി) വകുപ്പുകൾ പ്രകാരം ആർബിഐയിൽ നിക്ഷിപ്തമായ അധികാരങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ചാണ് ഈ പിഴ ചുമത്തിയിരിക്കുന്നത്.

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

പശ്ചാത്തലം

2022 മാർച്ച് 31 ലെ ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയെ പരാമർശിച്ച് ആർബിഐ നിയമപരമായ പരിശോധന നടത്തി, പരിശോധനാ റിപ്പോർട്ട്, അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട റിസ്ക് അസസ്മെന്റ് റിപ്പോർട്ട്, ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ കത്തിടപാടുകൾ എന്നിവയും പരിശോധിച്ചു. ബാങ്ക് (i) അതിന്റെ ഡയറക്ടർമാരുടെ ബന്ധുക്കൾ ഗ്യാരന്ററായി നിലകൊള്ളുന്ന വ്യക്തികൾക്ക് ക്രെഡിറ്റ് സൗകര്യങ്ങൾ അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ട്, (ii) പ്രുഡൻഷ്യൽ ഇന്റർ-ബാങ്ക് കൌണ്ടർ-പാർട്ടി എക്സ്പോഷർ പരിധി ലംഘിച്ചു, (iii) കാലാവധി അവസാനിക്കുന്ന തീയതി മുതൽ മെച്യൂർഡ് ആവർത്തന നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് പലിശ നൽകിയില്ല. റെക്കറിംഗ് ഡെപ്പോസിറ്റുകൾക്ക്, കാലാവധി തീരുന്ന തീയതി മുതൽ സേവിംഗ് ഡെപ്പോസിറ്റുകൾക്ക് ബാധകമായ നിരക്കിലോ കരാർ പലിശ നിരക്കിലോ, ഏതാണ് കുറവ്, ആ പലിശ നൽകിയിരുന്നില്ല (iv) ഞായറാഴ്ചകൾ/അവധി ദിവസങ്ങൾ/ബിസിനസ് ഇതര പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങളിൽ കാലാവധി പൂർത്തിയാക്കിയതും തൊട്ടടുത്ത പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങളിൽ പിൻവലിച്ചതുമായ ടേം ഡെപ്പോസിറ്റുകൾക്ക് പലിശ നൽകിയിരുന്നില്ല, അതിനനുസരിച്ച്, നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെട്ടതിന് എന്തുകൊണ്ട് പിഴ ചുമത്തരുത് എന്നതിന് കാരണം കാണിക്കാൻ നിർദ്ദേശിച്ച് ബാങ്കിന് ഒരു നോട്ടീസ് നൽകി.

അതിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നതുപോലെ നോട്ടീസിനുള്ള ബാങ്കിന്റെ മറുപടിയും വ്യക്തിഗത ഹിയറിംഗിൽ നൽകിയ വാക്കാലുള്ള നിവേദനങ്ങളും പരിഗണിച്ചതിന് ശേഷം, ആർബിഐ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്റെ മേൽപ്പറഞ്ഞ കുറ്റം സാധൂകരിക്കുന്നതാണെന്നും പണപ്പിഴ ചുമത്തേണ്ടതുണ്ടെന്നും ആർബിഐ നിഗമനത്തിലെത്തി.

(യോഗേഷ് ദയാൽ)

പത്രക്കുറിപ്പ്: 2023-2024/921 ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ