



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, കന്യാകുമാരി, ഷാഹിദ് ഭഗത് സിംഗ് മാർഗ്ഗ്, ഫോർട്ട്, മുംബൈ, 400 001

മുഖ്യമന്ത്രി - 400 001 ഫോൺ/ഫോൺ : 022 - 2266 0502

സെപ്റ്റംബർ 18, 2023

ഹരിജ്, ഗുജറാത്തിലെ ഹരിജ് നഗ്രിക് സഹകാരി ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിന് ആർബിട്രെ സാമ്പത്തിക പിഴ ചുമത്തുന്നു

2023 ഓഗസ്റ്റ് 22 ലെ ഉത്തരവിലൂടെ റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ആർബിട്രെ) ഗുജറാത്തിലെ ഹരിജ്, ഹരിജ് നഗ്രിക് സഹകാരി ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിന് (ബാങ്ക്) ₹3.00 ലക്ഷം രൂപ (മൂന്ന് ലക്ഷം രൂപ മാത്രം) പിഴ ചുമത്തി. 'ക്യാഷ് റിസർവ് റേഷ്യൂ (സിആർആർ) പരിപാലനം', 'പ്രൈമറി (അർബൻ) സഹകരണ ബാങ്കുകൾ (യൂസിബികൾ) മറ്റ് ബാങ്കുകളിൽ നിക്ഷേപം നടത്തൽ', 'നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശ നിരക്ക് - നിർദ്ദേശങ്ങൾ' എന്നിവയിൽ ആർബിട്രെ പുറപ്പെടുവിച്ച നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തത്, 2016'. 1949ലെ ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 46 (4) (i), 56 എന്നിവയ്ക്കൊപ്പം സെക്ഷൻ 47 എ (1) (സി) വകുപ്പുകൾ 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

മാർച്ച് 31, 2022 ലെ ബാങ്കിംഗ് സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയെ പരാമർശിച്ച് ആർബിട്രെ നടത്തിയ നിയമപരമായ പരിശോധന, ഇൻസ്പെക്ഷൻ റിപ്പോർട്ട്, റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ് റിപ്പോർട്ട്, അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ കത്തിടപാടുകൾ എന്നിവയുടെ പരിശോധനയിലും ബാങ്ക് പരാജയപ്പെട്ടതായി കണ്ടെത്തി. (i) കുറച്ച് ദിവസത്തേക്ക് മിനിമം ക്യാഷ് റിസർവ് റേഷ്യൂ നിലനിർത്തുന്നതിൽ പരാജയപ്പെട്ടു, (ii) ഇന്റർ-ബാങ്ക് കൗണ്ടർ-പാർട്ടി എക്സ്‌പോഷർ പരിധി ലംഘിച്ചു, (iii) മരിച്ച വ്യക്തിഗത അല്ലെങ്കിൽ ഏക ഉടമസ്ഥാവകാശനിക്ഷേപകരുടെ കറണ്ട് അക്കൗണ്ടുകളിലുള്ള

നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് ബാധകമായ പലിശ അടയ്ക്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെട്ടു. അതിനനുസരിച്ച്, നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെട്ടതിന് എന്തുകൊണ്ട് പിഴ ചുമത്തരുത് എന്നതിന് കാരണം കാണിക്കാൻ നിർദ്ദേശിച്ച് ബാങ്കിന് ഒരു നോട്ടീസ് നൽകി, അതിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നതുപോലെ നോട്ടീസിനുള്ള ബാങ്കിന്റെ മറുപടിയും വ്യക്തിപരമായ ഹിയറിംഗിനിടെ നൽകിയ വാക്കാലുള്ള സമർപ്പണങ്ങളും പരിഗണിച്ചതിന് ശേഷം, ആർബിട്രെ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്റെ മേൽപ്പറഞ്ഞ കുറ്റം സാധൂകരിക്കുന്നതാണെന്നും പണപ്പിഴ ചുമത്തേണ്ടതുണ്ടെന്നും ആർബിട്രെ നിഗമനത്തിലെത്തി.

(യോഗേഷ് ദയാൽ)

ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ

പത്രക്കുറിപ്പ്: 2023-2024/942