



સંચાર વભિાગ, કેન્દ્રીય કાર્યાલય, ઁસ,બી.ઁસ. માર્ગ,
મુંબઈ-400001

સંચાર વભિાગ, કેન્દ્રીય કાર્યાલય, ઁસ.બી.ઁસ.માર્ગ,
મુંબઈ -400001

ફોન/ફોન: 022- 22610835

ફેક્સ/ફેક્સ : 91 22 22660358

ભારતીય રઝિર્વ બૈંક
ભારતીય રિઝર્વ બેન્ક

વેબસાઈટ: www.rbi.org.in/hindi

વેબસાઈટ: www.rbi.org.in

ઈમેઈલ: helpdoc@rbi.org.in

માર્ચ 09, 2018

ભારતીય રિઝર્વ બેન્કે ઁરટેલ પેમેન્ટ્સ બેન્ક લિમિટેડ પર નાણાંકીય ઁંડ લાદયો ઁ

ભારતીય રઝિર્વ બેંક (આરબીઆઈ) માર્ચ 07, 2018 ના રોજ ‘પેમેન્ટ્સ બેંકો માટે સંચાલન માર્ગદર્શકિઓ’ તથા ‘તમારા ગ્રાહકને જાણો (KYC)’ ના ધોરણો પર આરબીઆઈ દ્વારા જારી કરવામાં આવેલા દશિાનરિદેશોના ઉલ્લંઘન માટે ઁરટેલ પેમેન્ટ્સ બેન્ક લિમિટેડ (બેંક) પર ₹ 50 મલિયનનો નાણાંકીય ઁંડ લાદયો ઁ. બેન્કગિ રેગ્યુલેશન અઘનિયમ, 1949 ની કલમ 46 (4) (i) સાથે કલમ 47A (1) (સી) ની જોગવાઈઓ લેકળ આરબીઆઈ ને પ્રદત્ત સત્તાનો ઉપયોગ કરીને, આરબીઆઈ દ્વારા જારી કરાયેલ ઉપરોક્ત માર્ગદર્શકિઓ/ દશિાનરિદેશોનું બેંક દ્વારા પાલન કરવામાં નષિક્ષણતાને ધ્યાનમાં લઈને આ ઁંડ લાદવામાં આવ્યો ઁ.

આ પગલું નયિમનકારી પાલનની ખામીઓ પર આધારતિ ઁ અને તેનો લેતુ તેના ગ્રાહકો સાથે બેન્ક દ્વારા થતા કોઈપણ વ્યવહાર અથવા કરારની માન્યતા પર ઉચ્ચાર કરવાનો નથી.

પૃષ્ઠભૂમિ

બેંક ગ્રાહકોની સ્પષ્ટ/ચોક્કસ સંમતિ વગર ગ્રાહકોના ખાતા ખોલ્યા હોવાની ફરિયાદો તથા પ્રચાર માધ્યમોના પ્રતક્ષિણ અહેવાલો પર આધારતિ આરબીઆઈ દ્વારા 20 અને 22 નવેમ્બર 2017 દરમ્યાન સુપરવાઈઝરી વઝિટ હાથ ધરવામાં આવી હતી. અન્ય બાબતો સાથેસાથે સુપરવાઈઝરી વઝિટ રીપોર્ટ અને અન્ય સંબંધતિ દસ્તાવેજોથી, ‘પેમેન્ટ્સ બેંકો માટે સંચાલન માર્ગદર્શકિઓ’ તથા ‘તમારા ગ્રાહકને જાણો (KYC)’ ના ધોરણો પર આરબીઆઈ દ્વારા જારી કરવામાં આવેલા દશિાનરિદેશોના ઉલ્લંઘનો જોવા મળ્યા ઁ. દસ્તાવેજોના આધારે આરબીઆઈ દ્વારા જારી કરવામાં આવેલ દશિાનરિદેશો અને માર્ગદર્શકિઓનું અનુપાલન નહીં કરવા બદલ શા માટે ઁંડ વસૂલ કરવો જોઈએ નહીં તે કારણ દર્શાવવા માટે બેંકને જાન્યુઆરી 15, 2018 ના રોજ નોટસિ આપવામાં આવી હતી. બેંકનો જવાબ તથા વ્યક્તગિત સુનાવણી માં પ્રસૂત થયેલ મૌખકિ નવિદનોને ધ્યાનમાં લીધા પછી આરબીઆઈ ઁ નષિક્ષણ પર આવી ઁ કે આરબીઆઈના દશિાનરિદેશો / માર્ગદર્શકિઓ અંગેના બનિ-પાલનના ઉપરોક્ત આરોપો સદ્ધિ થાય ઁ અને નાણાંકીય ઁંડ લાદવાની જરૂર ઁ.

જોસ જે. કટ્ટર

પ્રેસ પ્રકાશન: 2017-2018/2410

મુખ્ય મહા પ્રબંધક