సమాచార విభాగం, కేంద్రీయ కార్యాలయము
ఎస్. బి. ఎస్ మార్గ్, ముంబాయి-400001
ఫోన్: 91 22 2266 0502/ ఫ్యాక్స్: 91 22 2266 0358

భారతీయ రిజర్వు బ్యాంకు
RESERVE BANK OF INDIA
www.rbi.org.in

మార్చి 08, 2019

భారతీయ రిజర్వు బ్యాంకు 36 బ్యాంకుల పై జరిమానా విధించింది

జనవరి 31, 2019 మరియు ఫిబ్రవరి 25, 2019 నాటి భారతీయ రిజర్వు బ్యాంకు (ఆర్‌బిఐ), ఉత్తర్వుల ప్రకారం, స్విఫ్ట్ సంబంధిత కార్యాచరణ నియంత్రణలను బలోపేతం చేయడంపై ఆర్‌బిఐ జారీ చేసిన వివిధ ఆదేశాలను సమయానుసారంగా అమలు చేయడం మరియు పాటించడం యొక్క అనుపాలనలో విఫలమైనందుకు, క్రింద వివరించిన విధంగా 36 బ్యాంకులపై ఆర్‌బిఐ జరిమానా విధించింది:

క్రమ సంఖ్య	**బ్యాంకు పేరు**	**జరిమానా మొత్తం (₹ మిలియన్లలో)**
1	బ్యాంక్ ఆఫ్ బరోడా	40
2	కాథలిక్ సిరియన్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్	40
3	సిటీబ్యాంక్ N.A.	40
4	ఇండియన్ బ్యాంక్	40
5	కర్ణాటక బ్యాంక్ లిమిటెడ్	40
6	BNP పారిబాస్	30
7	సిటీ యూనియన్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్	30
8	ఇండియన్ ఓవర్సీస్ బ్యాంక్	30
9	యూకో బ్యాంక్	30
10	యూనియన్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా	30
11	యునైటెడ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా	30
12	అలహాబాద్ బ్యాంక్	20
13	బ్యాంక్ ఆఫ్ మహారాష్ట్ర	20
14	కెనరా బ్యాంక్	20
15	డిసిబి బ్యాంక్ లిమిటెడ్	20
16	దేనా బ్యాంక్	20
17	జమ్మూ & కాశ్మీర్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్	20
18	ఓరియంటల్ బ్యాంక్ ఆఫ్ కామర్స్	20
19	సిండికేట్ బ్యాంక్	20
20	బ్యాంక్ ఆఫ్ అమెరికా N.A.	10

21	బార్క్లేస్ బ్యాంక్ Plc.	10
22	సెంట్రల్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా	10
23	కార్పొరేషన్ బ్యాంక్	10
24	డిబిఎస్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్	10
25	డ్యూయిష్ బ్యాంక్ A.G.	10
26	హాంకాంగ్ & షాంఘై బ్యాంకింగ్ కార్పొరేషన్ లిమిటెడ్	10
27	ఐసిఐసిఐ బ్యాంక్ లిమిటెడ్	10
28	ఐడిబిఐ బ్యాంక్ లిమిటెడ్	10
29	ఇండస్ఇండ్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్	10
30	JP మోర్గాన్ చేజ్ బ్యాంక్ N.A.	10
31	కరూర్ వైశ్యా బ్యాంక్ లిమిటెడ్	10
32	పంజాబ్ & సింధ్ బ్యాంక్	10
33	స్టాండర్డ్ చార్టర్డ్ బ్యాంక్	10
34	స్టేట్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా	10
35	తమిళనాడు మెర్కాంటైల్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్	10
36	YES బ్యాంక్ లిమిటెడ్	10

బ్యాంకింగ్ నియంత్రణ చట్టం, 1949 సెక్షన్ 46(4) తో కలిపి, సెక్షన్ 47A(1)(c) లోని నిబంధనల ప్రకారం ఆర్‌బిఐకి ఉన్న అధికారాలను వినియోగించుకొని, ఆర్‌బిఐ జారీ చేసిన ఆదేశాలకు కట్టుబడి ఉండటంలో పైన పేర్కొన్న బ్యాంకుల వైఫల్యాన్ని పరిగణనలోకి తీసుకొని, ఈ జరిమానాలు విధించబడ్డాయి. ఈ చర్య నియంత్రణ అనుపాలన యొక్క లోపాలపై ఆధారపడి తీసుకున్నది తప్ప, బ్యాంకులు తమ కస్టమర్లతో కుదుర్చుకున్న ఏదైనా లావాదేవీ లేదా ఒప్పందం యొక్క ప్రామాణికతపై అభిప్రాయానికి ఉద్దేశించబడలేదు.

నేపథ్యం

ఆర్‌బిఐ ఆదేశాలకు అనుగుణంగా 50 ప్రధాన బ్యాంకుల SWIFT- సంబంధిత కార్యాచరణ నియంత్రణలను అమలు చేయడం మరియు బలోపేతం చేయడంపై అంచనాలో ఒకటి లేదా అంతకంటే ఎక్కువ ప్రధాన ఆదేశాలను బ్యాంకులు పాటించలేదని వెల్లడైంది. అవి; (i) SWIFT వ్యవస్థ లో చెల్లింపు సందేశాలను ప్రత్యక్షంగా సృష్టించడం, (ii) సిబిఎస్/అకౌంటింగ్ సిస్టమ్ మరియు SWIFT వ్యవస్థ మధ్య స్ట్రెయిట్ త్రూ ప్రాసెసింగ్ (STP) అమలు, (iii) CBS వ్యవస్థ లో లావాదేవీల్లోకి ప్రవేశించే/ఆమోదించే/అధికారం ఇచ్చే వినియోగదారులు, SWIFT వ్యవస్థ లో పనిచేసే వారి నుండి భిన్నంగా ఉన్నారని, (iv) సిబిఎస్/అకౌంటింగ్ వ్యవస్థలో ఆమోదించిన ఎంట్రీతో SWIFT నుండి తయారు చేయబడిన లాగ్ ల యొక్క స్వతంత్ర సయోధ్య, (v) ఒక నిర్దిష్ట పరిమితిని మించిన అన్ని చెల్లింపు సందేశాలకు అదనపు ఆమోదం పొరను ప్రవేశపెట్టడం మరియు (vi) T + 1/T పై నోస్ట్రో సయోధ్య +5 ఆధారంగా.

అనుపాలన వైఫల్యం యొక్క అంచనాల ఫలితాల ఆధారంగా, 49 బ్యాంకులకు నోటీసులు జారీ చేయబడ్డాయి, అందులో సూచించిన విధంగా, ఆర్బిఐ జారీ చేసిన ఆదేశాలను పాటించనందుకు జరిమానా ఎందుకు విధించ కూడదో కారణం చూపమని సలహా ఇవ్వడమైనది. బ్యాంకుల నుండి వచ్చిన ప్రత్యుత్తరాలను, వ్యక్తిగత విచారణలలో చేసిన మౌఖిక సమర్పణలు (అట్టి విచారణ కోరిన బ్యాంకుల నుండి) మరియు బ్యాంకులు కోరిన చోట అదనపు సమర్పణలను పరిగణనలోకి తీసుకున్న తరువాత, అనుపాలన యొక్క విఫలత ఆధారంగా, పైన పేర్కొన్న 36 బ్యాంకులపై జరిమానా విధించాలని ఆర్‌బిఐ నిర్ణయించింది.

ఈ నియంత్రణలకు అనుగుణంగా అనుపాలనను, కొనసాగుతున్న ప్రాతిపదికన ఆర్‌బిఐ నిశితంగా పర్యవేక్షిస్తుంది.

జోస్ జె. కట్టూర్
చీఫ్ జనరల్ మేనేజర్

పత్రికా ప్రకటన: 2018-2019/2144