



भारतीय रिज़र्व बैंक
RESERVE BANK OF INDIA

वेबसाइट : www.rbi.org.in/hindi

Website : www.rbi.org.in

ई-मेल/email : helpdoc@rbi.org.in



संचार विभाग, केंद्रीय कार्यालय, शाहीद भगत सिंह मार्ग, फोर्ट, मुंबई - 400 001

Department of Communication, Central Office, Shahid Bhagat Singh Marg, Fort, Mumbai - 400 001 फोन/Phone: 022 - 2266 0502

সেপ্টেম্বর ৪, ২০২৫

দ্য দক্ষিণ দিনাজপুর ডিস্ট্রিক্ট সেন্ট্রাল কো-অপারেটিভ ব্যাঙ্ক লিমিটেড, পশ্চিমবঙ্গ-এর উপর আরবিআই আর্থিক জরিমানা আরোপ করল

ভারতীয় রিজার্ভ ব্যাঙ্ক (আরবিআই), সেপ্টেম্বর ০২, ২০২৫ দিনাঙ্কিত একটি আদেশ দ্বারা, আরবিআই দ্বারা জারিকৃত 'আপনার গ্রাহককে জানুন (Know Your Customer (KYC))' সংক্রান্ত নির্দেশবিধি-সমূহের অননুপালনকার্য-এর মর্মে দ্য দক্ষিণ দিনাজপুর ডিস্ট্রিক্ট সেন্ট্রাল কো-অপারেটিভ ব্যাঙ্ক লিমিটেড, পশ্চিমবঙ্গ (ব্যাঙ্ক)-এর উপর ₹৫.৫০ লাখ (পাঁচ লাখ পঞ্চাশ হাজার টাকা মাত্র) -এর আর্থিক জরিমানা আরোপ করেছে। এই দন্ডটি আরোপ করা হয়েছে ব্যাঙ্কিং রেগুলেশন অ্যাক্ট, ১৯৪৯ (Banking Regulation Act, 1949) এর ধারা ৪৭A (১) (c) তৎসহ পঠিত ধারা ৪৬ (৪) (i) ও ৫৬ এর বিধানসমূহের অধীনে আরবিআই-তে ন্যস্ত ক্ষমতাবলের প্রয়োগে।

ন্যাশনাল ব্যাঙ্ক ফর এগ্রিকালচার অ্যান্ড রুরাল ডেভেলপমেন্ট (নাবার্ড) (National Bank for Agriculture and Rural Development (NABARD)) কর্তৃক মার্চ ৩১, ২০২৪ তারিখে ব্যাঙ্কটির আর্থিক পরিস্থিতি সংক্রান্ত সংবিধিবদ্ধ নিরীক্ষণ (statutory inspection) সম্পাদন করা হয়। আরবিআই নির্দেশবিধি-র সাপেক্ষে অননুপালন কার্যের বিষয়ে তত্ত্বাবধানমূলক সন্ধানপ্রাপ্তি (supervisory findings) ভিত্তিতে ও এই বিষয়ে সম্পর্কিত বার্তাযোগাযোগ-এর সাপেক্ষে ব্যাঙ্ক-টির প্রতি একটি বিজ্ঞপ্তি (notice) জারি করা হয় এর উপর কেন প্রাগোক্ত নির্দেশবিধি সমূহ অনুপালন ক্রিয়া-তে এর ব্যর্থ হওয়ার জন্য দন্ড আরোপ করা হবে না সেইমর্মে কারণ দর্শানোর পরামর্শ দিয়ে। বিজ্ঞপ্তিটির সাপেক্ষে ব্যাঙ্ক টি-র জবাব এবং ব্যক্তিগত শুনানি কালীন পেশ করা মৌখিক দাখিলাদি বিবেচনা করা'র পর আরবিআই অন্যান্য বিষয়ের সাথে খুঁজে পেয়েছে যে ব্যাঙ্কটির বিরুদ্ধে নিম্নোক্ত অভিযোগ ধার্য-ক্রিয়া(charges) সম্ভবত ভাবে প্রতিষ্ঠিত এবং আর্থিক জরিমানা আরোপ যথোপযুক্ত:

ব্যাঙ্কটি ব্যর্থ হয়েছে:

- অ্যাকাউন্ট সমূহের ঝুঁকি শ্রেণীবিভাজন সংক্রান্ত পর্যায়ভিত্তিক সমীক্ষা (periodic review of risk categorisation of accounts) জনিত ব্যবস্থা স্থাপন করতে, এইরকম পর্যায়ভিত্তিকভাবে যে ছয় মাসে অন্তত একবার কৃত হয়। এবং
- সেন্ট্রাল কেওয়াইসি রেকর্ডস রেজিস্ট্রি (CKYCR)-তে গ্রাহকগণের কেওয়াইসি খতিয়ানসমূহ (KYC records) নির্ধারিত সময়মেয়াদের মধ্যে আপলোড করতে।

এই ক্রিয়াপদক্ষেপ-এর ভিত্তি- বিধিসম্পর্কিত(regulatory) অনুপালন কার্যে খামতি এবং ব্যাঙ্ক কর্তৃক তার গ্রাহকের সাথে ক্রিয়াপ্রবিষ্ট কোনও লেনদেন বা সম্মতিসনদ (agreement)-এর বৈধতা-র উপর বিচার-প্রভাব আরোপ এর অভিপ্রায় নয়। অধিকন্তু, এই আর্থিক দন্ড আরোপ হয় প্রাক-সিদ্ধান্ত বিনা (without prejudice)-অপর কোনও ক্রিয়াপদক্ষেপ-এর সাপেক্ষে যা আরবিআই কর্তৃক ব্যাঙ্ক টির বিরুদ্ধে আরম্ভ করা হ'তে পারে।

প্রেস বিজ্ঞপ্তি: ২০২৫-২০২৬/১০৪১

(পুনিত পাঞ্চোলি)
মহাব্যবস্থাপক