



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



সংবার বিভাগ, কেন্দ্রীয় কার্যালয়, শাহীদ ভগত সিংহ মার্গ, ফোর্ট, মুম্বাই - 400 001

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

অক্টোবর ১৬, ২০২৫

সাহারা হাউজিংফিনা করপোরেশন লিমিটেড, পশ্চিমবঙ্গ-এর উপর আরবিআই আর্থিক জরিমানা আরোপ করল

ভারতীয় রিজার্ভ ব্যাঙ্ক(আরবিআই), সেপ্টেম্বর ২৪, ২০২৫ দিনাঙ্কিত আদেশ দ্বারা, আরবিআই দ্বারা জারিকৃত ‘আপনার গ্রাহককে জানুন (Know Your Customer (KYC)’ সংক্রান্ত নির্দিষ্ট কিছু নির্দেশবিধি-সমূহের অননুপালন-এর মর্মে সাহারা হাউজিংফিনা করপোরেশন লিমিটেড, পশ্চিমবঙ্গ (কোম্পানি)-এর উপর ₹50,000/- (পঞ্চাশ হাজার টাকা মাত্র)-এর আর্থিক জরিমানা আরোপ করেছে। এই দন্ডটি আরোপ করা হয়েছে ন্যাশনাল হাউজিং ব্যাঙ্ক অ্যাক্ট, 1987 এর ধারা 52A-র বিধানসমূহের অধীনে আরবিআই-তে ন্যস্ত ক্ষমতাবলের প্রয়োগে।

ন্যাশনাল হাউজিং ব্যাঙ্ক (National Housing Bank) কর্তৃক মার্চ 31, 2024 তারিখে ব্যাঙ্ক টির আর্থিক পরিস্থিতি সংক্রান্ত সংবিধিবদ্ধ নিরীক্ষণ (statutory inspection) সম্পাদন করা হয়। আরবিআই নির্দেশবিধি-র সাপেক্ষে অননুপালন-এর বিষয়ে তত্ত্বাবধানমূলক সন্ধানপ্রাপ্তি (supervisory findings) ভিত্তিতে ও এই বিষয়ে সম্পর্কিত বার্তাযোগাযোগ-এর সাপেক্ষে কোম্পানি-টির প্রতি একটি বিজ্ঞপ্তি (notice) জারি করা হয় এর উপর কেন প্রাগোক্ত নির্দেশবিধি সমূহ অনুপালন কার্যে এর ব্যর্থ হওয়ার জন্য দন্ড আরোপ করা হবে না সেইমর্মে কারণ দর্শানোর পরামর্শ দিয়ে। বিজ্ঞপ্তি টির সাপেক্ষে কোম্পানি টি-র জবাব এবং ব্যক্তিগত শুনানি কালীন পেশ করা মৌখিক দাখিলাদি বিবেচনা করা’র পর আরবিআই অন্যান্য বিষয়ের সাথে খুঁজে পেয়েছে যে কোম্পানি টির বিরুদ্ধে নিম্নোক্ত অভিযোগ ধার্য-ক্রিয়া(charges) সঙ্গত ভাবে প্রতিষ্ঠিত এবং আর্থিক জরিমানা আরোপ যথোপযুক্ত:

কোম্পানিটি ব্যর্থ হয়েছে 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 কোম্পানি কর্তৃক তার গ্রাহকের সাথে ক্রিয়াপ্রবৃষ্টি 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 কোম্পানি টির বিরুদ্ধে আরম্ভ করা হ’তে পারে।

(বৃজ রাজ)
চিফ জেনারেল ম্যানেজার

প্রেস বিজ্ঞপ্তি: ২০২৫-২০২৬/১৩২৭