



ભારતીય રિઝર્વ બેંક
RESERVE BANK OF INDIA

વેબસાઈટ : www.rbi.org.in/hindi

Website : www.rbi.org.in

ઈ-મેલ/Email : helpdoc@rbi.org.in



સંચાર વિભાગ, કેન્દ્રીય કાર્યાલય, શહીદ ભગત સિંહ માર્ગ, ફોર્ટ, મુંબઈ - 400 001

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

09 ડિસેમ્બર 2024

ભારતીય રિઝર્વ બેંકે આપણી સહકારી બેંક લિ., અમદાવાદ, ગુજરાત પર લાદેલો નાણાકીય દંડ

ભારતીય રિઝર્વ બેંકે તારીખ 04 ડીસેમ્બર 2024ના આદેશ દ્વારા, આપણી સહકારી બેંક લિ., અમદાવાદ, ગુજરાત (બેંક) પર બેંકિંગ વિનિયમન અધિનિયમ, 1949ની કલમ 56 સહપઠિત કલમ 26ક ની જોગવાઈઓના ઉલ્લંઘન બદલ તેમજ 'નિર્દેશકો, સગાવડાવાં અને પેઢીઓ / સંસ્થાઓ, જેમાં તેઓનું હિત હોય, તેઓને ઋણ અને ધિરાણ', 'પ્રાથમિક (શહેરી) સહકારી બેંકો (યુસીબી) દ્વારા અન્ય બેંકોમાં થાપણ મૂકવી' અને 'આપના ગ્રાહકને ઓળખો (કેવાયસી)' પર ભારતીય રિઝર્વ બેંક દ્વારા જારી કરવામાં આવેલા કેટલાક નિર્દેશોના ઉલ્લંઘન બદલ ₹3.50 લાખ (રૂપિયા ત્રણ લાખ પચાસ હજાર પૂરા)નો નાણાકીય દંડ લાદેલ છે. આ દંડ ભારતીય રિઝર્વ બેંક દ્વારા બેંકિંગ વિનિયમન અધિનિયમ, 1949ની કલમ 46(4)(i) અને કલમ 56ની સાથે કલમ 47એ(1)(સી)ને વાંચતા, તે અંતર્ગત ભારતીય રિઝર્વ બેંકને પ્રાપ્ત થતી સત્તાનો ઉપયોગ કરીને લગાવ્યો છે.

31 માર્ચ 2023ના રોજની બેંકની નાણાકીય સ્થિતિના સંદર્ભમાં ભારતીય રિઝર્વ બેંક દ્વારા બેંકનું વૈધાનિક નિરીક્ષણ (statutory inspection) કરવામાં આવ્યું હતું. ભારતીય રિઝર્વ બેંકના નિર્દેશોના ઉલ્લંઘન અંગેના પર્યવેક્ષણીય તારણો અને તે સંબંધિત પત્રવ્યવહારના આધારે બેંકને એક નોટિસ જારી કરવામાં આવી હતી, જેમાં બેંકને વિશેષ નિર્દેશોનું અનુપાલન કરવાની તેની નિષ્ફળતા બદલ તેની પર દંડ શા માટે ન લાદવો, તે અંગે કારણ દર્શાવવા માટે જણાવવામાં આવ્યું હતું. બેંક દ્વારા આપવામાં આવેલા નોટિસના પ્રત્યુત્તર અને વ્યક્તિગત સુનાવણી દરમિયાન કરવામાં આવેલી મૌખિક રજૂઆતોને ધ્યાનમાં લીધા બાદ, ભારતીય રિઝર્વ બેંકના જાણવામાં આવ્યું કે, અન્ય બાબતોની સાથે, બેંક વિરુદ્ધના નીચેના આરોપો સાબિત થયા છે અને નાણાકીય દંડ લાદવો આવશ્યક છે.

બેંકે

- નિર્ધારિત સમયમર્યાદામાં પાત્ર અદાવી રકમોને થાપણદાર કેળવણી અને જાગરૂકતા ભંડોળમાં તબદીલ કરી નહોતી;
- બેંકના નિર્દેશકના સગાંને લોન મંજૂર કરી હતી;
- વિવેકપૂર્ણ આંતર-બેંક (કુલ) અને પ્રતિપક્ષ એક્સપોઝર મર્યાદાનું ઉલ્લંઘન કર્યું હતું;
- નિર્ધારિત સમયમર્યાદામાં કેટલાક ગ્રાહકોના કેવાયસી રેકર્ડને કેન્દ્રીય કેવાયસી રેકર્ડ રજીસ્ટ્રી પર અપલોડ કર્યા નહોતા; અને
- કેટલાક ગ્રાહકોનું જોખમ સંવર્ગીકરણ કર્યું નહોતું.

આ કાર્યવાહી વિનિયમક અનુપાલનમાં ત્રુટિઓ પર આધારિત છે અને તેનો ઉદ્દેશ ઉક્ત બેંક દ્વારા તેના ગ્રાહકો સાથે કરવામાં આવેલા કોઈ પણ લેણદેણ યા કરારની વૈધતા પર સવાલ કરવાનો નથી. વધુમાં, બેંક પર લાદવામાં આવેલો આ નાણાકીય દંડ, આરબીઆઈ દ્વારા બેંકની વિરુદ્ધ લેવામાં આવી શકે તેવા કોઈપણ બીજા પગલાને બાધ નથી કરતો.