



भारतीय रिज़र्व बैंक  
RESERVE BANK OF INDIA

वेबसाइट : [www.rbi.org.in/hindi](http://www.rbi.org.in/hindi)

Website : [www.rbi.org.in](http://www.rbi.org.in)

ई-मेल/email : [helpdoc@rbi.org.in](mailto:helpdoc@rbi.org.in)



संचार विभाग, केंद्रीय कार्यालय, शहीद 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

ജൂലൈ 03, 2025

## ഗുജറാത്ത് വഡോദരയിലെ 'ശ്രീ ഛാനി നാഗരിക് സഹകാരി ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിനു' മേൽ ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക് പണപ്പിഴ ചുമത്തി

'നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെ വൈ സി), ഉപഭോക്തൃ സംരക്ഷണം - സഹകരണ ബാങ്കുകളുടെ ഉപഭോക്താക്കളുടെ അനധികൃത ഇലക്ട്രോണിക് ബാങ്കിങ് ഇടപാടുകളിലെ ബാധ്യതാ പരിധി (ലിമിറ്റിങ് ലയബിലിറ്റി), പ്രാഥമിക (അർബൻ) സഹകരണ ബാങ്കുകൾക്ക് (യു സി ബികൾ) വേണ്ടുന്ന അടിസ്ഥാന സൈബർ സുരക്ഷാ ചട്ടക്കൂട്, കൂടാതെ - പ്രാഥമിക അർബൻ സഹകരണ ബാങ്കുകൾക്ക് (യു സി ബികൾ) വേണ്ടുന്ന സമഗ്രമായ സൈബർ സുരക്ഷാ ചട്ടക്കൂട് - ഒരു നിലവാരാധിഷ്ഠിത സമീപനം (എ ഗ്രെയ്ഡഡ് അപ്പ്രോച്ച്)' എന്നീ വിഷയങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച് ആർ ബി ഐ പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുള്ള നിശ്ചിത നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്, 2025 ജൂൺ 30 ലെ ഉത്തരവു പ്രകാരം ഗുജറാത്ത് വഡോദരയിലെ 'ശ്രീ ഛാനി നാഗരിക് സഹകാരി ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിനു' (പ്രസ്തുത ബാങ്ക്) മേൽ ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക് (ആർ.ബി.ഐ), 4,00,000/- രൂപ (നാലു ലക്ഷം രൂപ മാത്രം) പിഴ ചുമത്തി. 1949 ലെ ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ടിലെ 47എ(1)(സി) എന്ന വകുപ്പിനൊപ്പം 46(4)(i), 56 എന്നീ വകുപ്പുകളും കൂട്ടിവായിച്ച പ്രകാരം ആർ.ബി.ഐ.യിൽ നിക്ഷിപ്തമായിട്ടുള്ള അധികാരങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ചാണ് ഈ പിഴ ചുമത്തിയിരിക്കുന്നത്.

ബാങ്കിന്റെ മേലുള്ള നിയമപ്രകാരമുള്ള പരിശോധന, അതിന്റെ 31 മാർച്ച് 2024 വരെയുള്ള സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയെ അടിസ്ഥാനമാക്കി ആർ.ബി.ഐ നടത്തുകയുണ്ടായി. ആർ.ബി.ഐ യുടെ മാർഗ്ഗരേഖകൾ പാലിക്കാത്തതായുള്ള പരിശോധനാ കണ്ടെത്തലുകളുടെയും ഇതു സംബന്ധിച്ച അനുബന്ധ കത്തിടപാടുകളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ

മേൽപറഞ്ഞ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തത്തിൽ ഉണ്ടായ വീഴ്ചയുടെ പേരിൽ പിഴ ചുമത്താതിരിക്കുന്നതിനുള്ള കാരണം കാണിക്കാൻ നിർദ്ദേശിച്ച് പ്രസ്തുത ബാങ്കിന് നോട്ടീസ് നൽകുകയുണ്ടായി. നോട്ടീസിനുള്ള പ്രസ്തുത ബാങ്കിന്റെ മറുപടി പരിഗണിച്ചതിൻ പ്രകാരം, മറ്റു പലതിന്റെയും കൂട്ടത്തിൽ, താഴെപ്പറയുന്ന കുറ്റം ചാർത്തലുകൾ (ചാർജ്) നിലനിൽക്കുന്നതായി ആർ.ബി.ഐ കണ്ടെത്തുകയും, തന്മൂലം പണപ്പിഴ ചുമത്തൽ നിർബന്ധിതമാവുകയും ചെയ്തു.

പ്രസ്തുത ബാങ്ക്:

- (i) കുറഞ്ഞത് ആറ് മാസത്തിനകമെങ്കിലും നടപ്പാക്കേണ്ടുന്ന, ചില അക്കൗണ്ടുകളുടെ അപകടസാധ്യതാ വർഗ്ഗീകരണത്തിന്റെ കാലാനുസൃതമായ അവലോകനം, നടപ്പാക്കുന്നതിൽ വീഴ്ച വരുത്തി;
- (ii) ഉപഭോക്താക്കൾക്ക്, അനധികൃത ഇലക്ട്രോണിക് ബാങ്കിങ് ഇടപാടുകൾ, ഒന്നിലധികം ചാനലുകളിലൂടെ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിന് 24x7 അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള ഉപയോഗാനുമതി നൽകുന്നതിൽ വീഴ്ച വരുത്തി; കൂടാതെ
- (iii) സൈബർ സുരക്ഷാ ചട്ടക്കൂടിന് കീഴിൽ ആർ ബി ഐ നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള നിർദ്ദിഷ്ട സൈബർ സുരക്ഷാ നിയന്ത്രണങ്ങൾ പ്രയോഗത്തിൽ വരുത്തുന്നതിൽ വീഴ്ച വരുത്തി.

ഈ നടപടി, നിയമം വ്യവസ്ഥാപനം ചെയ്യുന്ന ഉത്തരവുകൾ പാലിക്കുന്നതിലെ പോരായ്മകളെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ് എന്നു മാത്രമല്ല, ഇത് ബാങ്ക് അവരുടെ ഉപഭോക്താക്കളുമായി നടത്തിയിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും ഇടപാടിന്റെയോ കരാറിന്റെയോ സാധുതയെക്കുറിച്ചുള്ള വിധി പറയുവാൻ ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളതുമല്ല. കൂടാതെ, ഈ പണപ്പിഴ ചുമത്തൽ ബാങ്കിനെതിരെ ആർ.ബി.ഐ മേലിൽ ആരംഭിച്ചേക്കാവുന്ന മറ്റെന്തെങ്കിലും നടപടികളിന്മേൽ യാതൊരു മുൻവിധിയും ഉളവാക്കുന്നതല്ല.

(പുനീത് പഞ്ചോളി)

പത്രക്കുറിപ്പ് :2025-2026/646

ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ