



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, 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 17, 2025

ഗുജറാത്ത് സബർകാണ്ട ജില്ലയിലെ ഹിമത്ത്നഗറിലെ 'സർവോദയ നാഗരിക് സഹകാരി ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിനു' മേൽ ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക് പണപ്പിഴ ചുമത്തി

“പ്രാഥമിക (അർബൻ) സഹകരണ ബാങ്കുകൾക്ക് (യു സി ബികൾ) വേണ്ടുന്ന സമഗ്ര സൈബർ സുരക്ഷാ ചട്ടക്കൂട് - ഒരു നിലവാരാധിഷ്ഠിത സമീപനം (എ ഗ്രെയ്ഡഡ് അപ്രോച്ച്)” കൂടാതെ “അംഗീകൃത പേയ്മെന്റ് സിസ്റ്റംസ് ഉപയോഗിക്കുമ്പോൾ സംഭവിക്കുന്ന ഫലശൂന്യമായ ഇടപാടുകൾക്ക് ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് നൽകുന്ന നഷ്ടപരിഹാരവും പരിഹാര പൂർത്തീകരണ സമയങ്ങളുടെ സമന്വയവും” എന്നീ വിഷയങ്ങളെ സംബന്ധിച്ച് ആർ ബി ഐ പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുള്ള ചില നിശ്ചിത മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്, 2025 ജൂലൈ 11 ലെ ഉത്തരവു പ്രകാരം ഗുജറാത്ത് സബർകാണ്ട ജില്ലയിലെ ഹിമത്ത്നഗറിലെ 'സർവോദയ നാഗരിക് സഹകാരി ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിനു' (പ്രസ്തുത ബാങ്ക്) മേൽ ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക് (ആർ.ബി.ഐ), 3,00, 000/- രൂപ (മൂന്നു ലക്ഷം രൂപ മാത്രം) പിഴ ചുമത്തി. 1949 ലെ ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ടിലെ 47എ(1)(സി) എന്ന വകുപ്പിനൊപ്പം 46(4)(i), 56 എന്നീ വകുപ്പുകൾ കൂട്ടിവായിച്ച പ്രകാരവും കൂടാതെ 2007 ലെ പേയ്മെന്റ് ആൻഡ് സെറ്റിൽമെന്റ് സിസ്റ്റംസ് ആക്ടിലെ വകുപ്പ് 30(1) ഉം 26(6) ഉം കൂട്ടിവായിച്ച പ്രകാരവും 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 പാലിക്കാത്തതിൽ ഉണ്ടായ വീഴ്ചയുടെ പേരിൽ

പിഴ ചുമത്താതിരിക്കുന്നതിനുള്ള കാരണം കാണിക്കാൻ നിർദ്ദേശിച്ച് പ്രസ്തുത ബാങ്കിന് നോട്ടീസ് നൽകുകയുണ്ടായി. നോട്ടീസിനുള്ള പ്രസ്തുത ബാങ്കിന്റെ മറുപടിയും വ്യക്തിപരമായ ഹിയറിങ്ങിൽ നൽകിയ വാക്കാലുള്ള സമർപ്പണങ്ങളും പരിഗണിച്ചതിൻ പ്രകാരം, മറ്റു പലതിന്റെയും കൂട്ടത്തിൽ, താഴെപ്പറയുന്ന കുറ്റം ചാർജ്ജ് ചെയ്തവർക്ക് (ചാർജ്ജ്) നിലനിൽക്കുന്നതായി ആർ.ബി.ഐ കണ്ടെത്തുകയും, തന്മൂലം പണപ്പിഴ ചുമത്തൽ നിർബന്ധിതമാവുകയും ചെയ്തു.

പ്രസ്തുത ബാങ്ക്:

- (i) അതിന്റെ, ഇന്റർനെറ്റിലൂടെ ലഭ്യമാകുന്ന മൊബൈൽ ആപ്ലിക്കേഷന്റെ ദുർബലത വിലയിരുത്തലും (വശ്വനേബിലിറ്റി അസ്സസ്സ്മെന്റ് - വി എ) നുഴഞ്ഞുകയറ്റ പരിശോധനയും (പെനിട്രേഷൻ ടെസ്റ്റിങ് - പി ടി) നിർദ്ദിഷ്ട സമയക്രമങ്ങളിൽ നടപ്പാക്കുന്നതിൽ വീഴ്ച വരുത്തി; കൂടാതെ
- (ii) ഫലശൂന്യമായതും, എന്നാൽ നിർദ്ദിഷ്ട സമയപരിധിക്കുള്ളിൽ സ്വയമേയുള്ള വിപരീത തിരുത്തൽ (റിവേർസൽ) വരുത്തിയിട്ടില്ലാത്തതുമായ, ചില നിശ്ചിത ഐ.എം.പി.എസ് (IMPS) , യു.പി.ഐ (UPI) ഇടപാടുകൾക്ക് , നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നതിൽ 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 മറ്റേതെങ്കിലും നടപടികളിന്മേൽ യാതൊരു മുൻവിധിയും ഉളവാക്കുന്നതല്ല.

(പുനീത് പഞ്ചോളി)

പത്രക്കുറിപ്പ് :2025-2026/732

ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ