



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

11 ଅଗଷ୍ଟ 2025

ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ (ଆରବିଆଇ) ଦ୍ଵାରା ଦି ଉତ୍କଳ କୋ-ଅପରେଟିଭ୍ ବ୍ୟାଙ୍କ ଲିମିଟେଡ୍, ଭୁବନେଶ୍ଵର ଉପରେ ଆର୍ଥିକ ଜରିମାନା ଲାଗୁ

ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ (ଆରବିଆଇ) ଦ୍ଵାରା, 05 ଅଗଷ୍ଟ 2025 ର ଏକ ଆଦେଶ ଅନୁଯାୟୀ, ଦି ଉତ୍କଳ କୋ-ଅପରେଟିଭ୍ ବ୍ୟାଙ୍କ ଲିମିଟେଡ୍, ଭୁବନେଶ୍ଵର (ବ୍ୟାଙ୍କ) ଉପରେ ଆରବିଆଇ ଦ୍ଵାରା ଜାରି 'ପର୍ଯ୍ୟବେକ୍ଷଣ କାର୍ଯ୍ୟ ଢାଞ୍ଚା (SAF)' ସମ୍ବନ୍ଧିତ ନିର୍ଦ୍ଦେଶ ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ଏବଂ 'କୋ-ଅପରେଟିଭ୍ ବ୍ୟାଙ୍କଗୁଡ଼ିକ ଦ୍ଵାରା କ୍ରେଡିଟ୍ ସୂଚନା କମ୍ପାନୀ (CICs) ର ସଦସ୍ୟତା' ଏବଂ 'ନିଜ ଗ୍ରାହକଙ୍କୁ ଜାଣିଛନ୍ତି (KYC)' ସମ୍ବନ୍ଧିତ କିଛି ନିର୍ଦ୍ଦେଶାବଳୀ ପାଳନ ନକରିଥିବା ହେତୁ ₹2.53 ଲକ୍ଷ (ଦୁଇ ଲକ୍ଷ ଡେଫନ ହଜାର ଟଙ୍କା ମାତ୍ର) ର ଆର୍ଥିକ ଜରିମାନା ଲଗା ଯାଇଅଛି । ବ୍ୟାଙ୍କିଙ୍ଗ୍ ନିୟମାବଳୀ ଅନୁନିୟମ, 1949 ର ଧାରା 47 ଏ (1) (ସି) ସହ ପଠିତ ଧାରା 46 (4) (i) ଏବଂ 56 ଏବଂ କ୍ରେଡିଟ୍ ସୂଚନା କମ୍ପାନୀ (ଅନୁନିୟମ) ନିୟମାବଳୀ, 2005 ର ଧାରା 25 ସହ ପଠିତ ଧାରା 23 ଦ୍ଵାରା ପ୍ରଦତ୍ତ କ୍ଷମତା ବଳରେ ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଏହି ଜରିମାନା ଲାଗୁ କରିଅଛି ।

31 ମାର୍ଚ୍ଚ 2024 ଆର୍ଥିକ ଛୁଟି ଆଧାରରେ ଆରବିଆଇ ଦ୍ଵାରା ବ୍ୟାଙ୍କର ବିଧିଗତ ନିରୀକ୍ଷଣ କରାଯାଇଥିଲା । ପର୍ଯ୍ୟବେକ୍ଷକ ଫଳାଫଳ ଏବଂ ସେହି ସମ୍ବନ୍ଧରେ ସମ୍ପୂର୍ଣ୍ଣ ପତ୍ରାଳାପ ଆଧାରରେ, ଆରବିଆଇର ନିର୍ଦ୍ଦେଶନାମାକୁ ପାଳନ କରିବାରେ ବିଫଳ ହେତୁ କାହିଁକି ଏହା ଉପରେ ଦଣ୍ଡବିଧାନ କରାଯିବ ନାହିଁ ସେଥିପାଇଁ ବ୍ୟାଙ୍କକୁ ଏକ କାରଣ ଦର୍ଶାଅ ନୋଟିସ୍ ଜାରି କରାଯାଇଥିଲା । ବ୍ୟାଙ୍କର ଉତ୍ତର ଏବଂ ବ୍ୟକ୍ତିଗତ ଶୁଣାଣି ସମୟରେ କରାଯାଇଥିବା ମୌଖିକ ଉପସ୍ଥାପନା ଉପରେ ବିଚାର କରିବା ପରେ, ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କ ଏହି ସିଦ୍ଧାନ୍ତରେ ଉପନୀତ ହେଲେ ଯେ, ଭାରତୀୟ ରିଜର୍ଭ ବ୍ୟାଙ୍କର ନିର୍ଦ୍ଦେଶକୁ ପାଳନ ନକରିବାର ଉପରୋକ୍ତ ଅଭିଯୋଗ ଗୁଡ଼ିକ ପ୍ରମାଣିତ ହୋଇଛି ଏବଂ ଆର୍ଥିକ ଦଣ୍ଡର ଆବଶ୍ୟକତା ଅଛି ।

ବ୍ୟାଙ୍କ:

- SAF ଅଧୀନରେ ନିର୍ଦ୍ଦେଶଗୁଡ଼ିକର ଅନୁସରଣ ନ କରି ଆରବିଆଇର ପୂର୍ବ ଅନୁମୋଦନ ବିନା ପୁଞ୍ଜିଗତ ବ୍ୟୟ କରିଥିଲା;
- ଡିନୋଟି କ୍ରେଡିଟ୍ ସୂଚନା କମ୍ପାନୀଗୁଡ଼ିକୁ ଗ୍ରାହକଙ୍କର କ୍ରେଡିଟ୍ ସୂଚନା ପ୍ରେରଣ କରିବାରେ ବିଫଳ ହୋଇଥିଲା;
- ଗ୍ରାହକଙ୍କର KYC ରେକର୍ଡଗୁଡ଼ିକୁ କେନ୍ଦ୍ରୀୟ KYC ରେକର୍ଡ ରଜିଷ୍ଟ୍ରି (CKYCR) ରେ ଅପଲୋଡ୍ କରିବାରେ ବିଫଳ ହୋଇଥିଲା; ଏବଂ
- ଅକ୍ଟୋବର ଛଅ ମାସରେ ଥରେ ହିସାବ ବିପଦ ବର୍ଗୀକରଣର ଆବଶ୍ୟକ ସମୀକ୍ଷା ପ୍ରଣାଳୀ ପ୍ରତିଷ୍ଠା କରିବାରେ ବିଫଳ ହୋଇଥିଲା ।

ଏହି ଦଣ୍ଡାଦେଶ, ନିୟମର ପରିଲକ୍ଷିତ ତ୍ରୁଟି ଉପରେ ଆଧାରିତ ଏବଂ ଏହାର ଗ୍ରାହକ ମାନଙ୍କ ସହିତ ବ୍ୟାଙ୍କ ଦ୍ଵାରା ହୋଇଥିବା କୌଣସି କାରବାର କିମ୍ବା ଚୁକ୍ତିର ବୈଧତା ଉପରେ ପ୍ରୟୁଜ୍ୟ ନୁହେଁ । ଅଧିକତ୍ଵ, ଏହି ଜରିମାନା ଲାଗୁ ସତ୍ତ୍ୱେ ପକ୍ଷପାତ ନକରି ବ୍ୟାଙ୍କ ବିରୋଧରେ ଅନ୍ୟ କୌଣସି କାର୍ଯ୍ୟାନୁଷ୍ଠାନ ଆରବିଆଇ ଦ୍ଵାରା ନିଆଯାଇପାରେ ।

(ପୁନୀତ ପଞ୍ଜୋଲି)
ମୁଖ୍ୟ ମହା ପ୍ରବନ୍ଧକ

ପ୍ରେସ୍ ବିଜ୍ଞପ୍ତି: 2025-2026/882