



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

ഡിസംബർ 30, 2024

ഗുജറാത്ത് സുറത്തിലെ 'ദി പ്രൈം കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിനു' മേൽ ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക് പണപ്പിഴ ചുമത്തി

"ഉപഭോക്തൃ സംരക്ഷണം - സഹകരണ ബാങ്ക് ഉപഭോക്താക്കളുടെ അനധികൃത ഇലക്ട്രോണിക് ബാങ്കിംഗ് പണമിടപാടുകളിലുള്ള ബാധ്യതയുടെ പരിധി പരിമിതപ്പെടുത്തൽ" എന്നതും "പ്രൈമറി (അർബൻ) കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്കുകൾക്ക് (യു സി ബി കൾ) വേണ്ടിയുള്ള അടിസ്ഥാന സൈബർ സുരക്ഷാ ചട്ടക്കൂട്" എന്നതുമായ വിഷയങ്ങൾ, "പ്രൈമറി (അർബൻ) കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്കുകൾക്ക് (യു സി ബി കൾ) വേണ്ടിയുള്ള സമഗ്രമായ സൈബർ സുരക്ഷാ ചട്ടക്കൂട് - ഒരു നിലവാരാധിഷ്ഠിത സമീപനം (എ ഗ്രെയ്ഡഡ് അപ്രോച്ച്)" എന്ന വിഷയവുമായി കൂട്ടിവായിച്ച പ്രകാരമുള്ള ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്, 2024 ഡിസംബർ 26 ലെ ഉത്തരവു പ്രകാരം ഗുജറാത്ത് സുറത്തിലെ 'ദി പ്രൈം കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് 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) വകുപ്പിനൊപ്പം 46(4)(i), 56 എന്നീ വകുപ്പുകൾ കൂട്ടിവായിച്ച പ്രകാരം ആർ.ബി.ഐ.യിൽ നിക്ഷിപ്തമായിട്ടുള്ള അധികാരങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ചാണ് ഈ പിഴ ചുമത്തിയിരിക്കുന്നത്.

പ്രസ്തുത ബാങ്കിന്റെ മേലുള്ള നിയമപ്രകാരമുള്ള പരിശോധന, അതിന്റെ 31 മാർച്ച് 2023 വരെയുള്ള സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയെ അടിസ്ഥാനമാക്കി, ആർ.ബി.ഐ നടത്തുകയുണ്ടായി. ആർ.ബി.ഐ യുടെ മാർഗ്ഗരേഖകളും ഇതു സംബന്ധിച്ച അനുബന്ധ കത്തിടപാടുകളും പാലിക്കാത്തതായുള്ള പരിശോധനാ കണ്ടെത്തലുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, മേൽപറഞ്ഞ

നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തത്തിൽ 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) (a) അനധികൃത ഇലക്ട്രോണിക് ബാങ്കിംഗ് ഇടപാടുകൾ, എസ് എം എസ്, ഇ-മെയിൽ, കൂടാതെ ടോൾ -ഫ്രീ നമ്പർ മുഖേന, റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള സൗകര്യം ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഒരുക്കുന്നതിൽ വീഴ്ച വരുത്തി, (b) 2022-23 സാമ്പത്തിക വർഷത്തിൽ അയച്ച എസ് എം എസ്, ഇ-മെയിൽ ജാഗ്രതാ നിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് മറുപടി നൽകുന്നതിനു വേണ്ടി തൽക്ഷണമുള്ള പ്രതികരണ സാധ്യത സജ്ജമാക്കുന്നതിൽ വീഴ്ച വരുത്തി.
- (ii) ആർ.ബി.ഐ നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള സൈബർ സുരക്ഷാ ചട്ടക്കൂടിന് കീഴിലുള്ള സൈബർ സുരക്ഷാ നിയന്ത്രണ നടപടികൾ നടപ്പാക്കുന്നതിൽ വീഴ്ച വരുത്തി.

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

(പുനീത് പഞ്ചോളി)

പത്രക്കുറിപ്പ് :2024-2025/1814

ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ