



రిజర్వ్ బ్యాంక్ ఆఫ్ ఇండియా  
RESERVE BANK OF INDIA

వెబ్ సైట్ : [www.rbi.org.in/hindi](http://www.rbi.org.in/hindi)  
Website : [www.rbi.org.in](http://www.rbi.org.in)  
ఇమెయిల్ /email : [helpdoc@rbi.org.in](mailto:helpdoc@rbi.org.in)



డిపార్ట్మెంట్ ఆఫ్ కమ్యూనికేషన్, సెంట్రల్ ఆఫీస్, షాహిద్ భగత్ సింగ్  
మార్గ్, ఫోర్ట్, ముంబై - 400 001

Department of Communication, Central Office, Shahid Bhagat Singh Marg, Fort,  
Mumbai-400001 ఫోన్ /Phone: 022- 22660502

26 ఫిబ్రవరి 2026

గుంటూరు ఉమెన్ కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్, ఆంధ్రప్రదేశ్ వారిపై భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంక్ నగదు జరిమానా విధింపు

'మీ వినియోగదారుని తెలుసుకోండి (KYC)'పై RBI జారీ చేసిన కొన్ని ఆదేశాలను పాటించనందుకు, భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంక్, 23 ఫిబ్రవరి 2026 నాటి ఉత్తర్వు ద్వారా, గుంటూరు ఉమెన్ కో-ఆపరేటివ్ అర్బన్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్, ఆంధ్రప్రదేశ్ (బ్యాంక్)పై ₹50,000/- (యాభై వేలు మాత్రమే) ద్రవ్య జరిమానా విధించింది. బ్యాంకింగ్ నియంత్రణ చట్టంలోని సెక్షన్ 46(4)(i) మరియు 56తో చదవబడిన సెక్షన్ 47A(1)(c) నిబంధనల ప్రకారం RBIకి ఇవ్వబడిన అధికారాలను వినియోగించుకుని ఈ జరిమానా విధించబడింది.

31 మార్చి 2025 నాటికి బ్యాంకు యొక్క ఆర్థిక స్థితికి సంబంధించి RBI చట్టబద్ధమైన తనిఖీని నిర్వహించింది. RBI ఆదేశాలను పాటించకపోవడం మరియు దానికి సంబంధించిన సంబంధిత ఉత్తర ప్రత్యుత్తరాలను పర్యవేక్షక పరిశీలనల ఆధారంగా, ఆ ఆదేశాలను పాటించడంలో విఫలమైనందుకు జరిమానా ఎందుకు విధించకూడదో కారణం చూపమని బ్యాంకుకు నోటీసు జారీ చేయబడింది. వ్యక్తిగత విచారణ సమయంలో చేసిన నోటీసు మరియు మౌఖిక సమర్పణలకు బ్యాంక్ ఇచ్చిన ప్రత్యుత్తరాన్ని పరిగణనలోకి తీసుకున్న తర్వాత, బ్యాంకుపై ఈ క్రింది అభియోగం కొనసాగిందని, ద్రవ్య జరిమానా విధించాల్సిన అవసరం ఉందని RBI కనుగొంది:

వినియోగదార్ల KYC రికార్డులను సెంట్రల్ KYC రికార్డ్స్ రిజిస్ట్రీ (CKYCR)లో అప్లోడ్ చేయడంలో బ్యాంక్ విఫలమైంది.

ఈ చర్య నియంత్రణ సమ్మతిలో లోపాలపై ఆధారపడి ఉంటుంది మరియు బ్యాంకు తమ వినియోగదార్లతో కుదుర్చుకున్న ఏదైనా లావాదేవీ లేదా ఒప్పందం యొక్క చెల్లుబాటును ప్రకటించడానికి ఉద్దేశించబడలేదు. ఇంకా, ఈ ద్రవ్య జరిమానా విధించడం వలన బ్యాంకుపై RBI ప్రారంభించగల ఏదైనా ఇతర చర్యకు ఎటువంటి భంగం ఉండదు.

(బ్రిజ్ రాజ్)  
చీఫ్ జనరల్ మేనేజర్