



भारतीय रिज़र्व बैंक

റീസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ

വെബ്സൈറ്റ് : www.rbi.org.in/hindi

വെബ്സൈറ്റ് : www.rbi.org.in

ई-मेल/ ഇമെയിൽ : helpdoc@rbi.org.in



संचार विभाग, केंद्रीय कार्यालय, शहीद भगत सिंह मार्ग, फोर्ट, मुंबई - 400 001

ആശയവിനിമയ വകുപ്പ്, കന്യാകുമാരി, ഷാഹിദ് ഭഗത് സിംഗ് മാർഗ്ഗ്, ഫോർട്ട്, മുംബൈ, 400 001

മുഖ്യമന്ത്രി - 400 001 ഫോൺ/ഫോൺ : 022 - 2266 0502

ഒക്ടോബർ 03, 2023

ഗുജറാത്തിലെ മൊദാസയിലെ സർവ്വോദയ സഹകാരി ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിന് ആർബിട്രെ സാമ്പത്തിക പിഴ ചുമത്തുന്നു

റീസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ആർബിട്രെ) 2023 ഓഗസ്റ്റ് 31-ലെ ഉത്തരവിലൂടെ, ഗുജറാത്തിലെ മൊദാസയിലെ സർവ്വോദയ സഹകാരി ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിന് (ബാങ്ക്) ₹6.00 ലക്ഷം രൂപ (ആറു ലക്ഷം രൂപ മാത്രം) പിഴ ചുമത്തി. 'ഡയറക്ടർമാർക്കും ബന്ധുക്കൾക്കും/അവർക്ക് താൽപ്പര്യമുള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുമുള്ള വായ്പകളും അഡ്വാൻസുകളും' എന്ന വിഷയത്തിൽ ആർബിട്രെ പുറപ്പെടുവിച്ച നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നത്, 'ഡയറക്ടർമാർക്കുള്ള ലോണുകളും അഡ്വാൻസുകളും ജാമ്യം/ജാമ്യക്കാരായി ഡയറക്ടർമാർ, പ്രൈമറി (അർബൻ) സഹകരണ ബാങ്കുകളിൽ (യൂസിബി) മറ്റ് ബാങ്കുകൾ ഇവയിൽ നിക്ഷേപം നടത്തൽ, 'നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശ നിരക്ക് - 2016 ലെ നിർദ്ദേശങ്ങൾ'. 1949 ലെ ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 46 (4) (i), 56 എന്നിവയ്ക്കൊപ്പം സെക്ഷൻ 47 എ (1) (സി) വകുപ്പുകൾ പ്രകാരം ആർബിട്രെയിൽ നിക്ഷിപ്തമായ അധികാരം ഉപയോഗിച്ചാണ് ഈ പിഴ ചുമത്തിയിരിക്കുന്നത്.

ഈ നടപടി റെഗുലേറ്ററി വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുന്നതിലെ പോരായ്മകളെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ്, അല്ലാതെ ബാങ്ക് ഇടപാടുകാരുമായി ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും ഇടപാടിന്റേയോ കരാറിന്റേയോ സാധുതയെക്കുറിച്ച് ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളതല്ല.

പശ്ചാത്തലം

2022 മാർച്ച് 31 വരെയുള്ള ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയെ പരാമർശിച്ച് ആർബിട്രെ നടത്തിയ നിയമപരമായ പരിശോധന, പരിശോധനാ റിപ്പോർട്ട്, റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ് റിപ്പോർട്ട്, അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ കത്തിടപാടുകൾ എന്നിവയുടെ പരിശോധനയിലും, ബാങ്ക് (i) അതിന്റെ ഡയറക്ടർമാരിൽ ഒരാളുടെ ബന്ധുവിനുള്ള വായ്പ സൗകര്യങ്ങൾ അനുവദിച്ചതായി

വെളിപ്പെട്ടു. കൂടാതെ ഡയറക്ടർമാരുടെ ബന്ധുക്കൾ ഗ്യാരന്ററായി നിലകൊള്ളുന്നു (ii) ഇന്റർ-ബാങ്ക് ഗ്രോസ് എക്സ്‌പോഷർ പരിധി ലംഘിച്ചു, (iii) ഇന്റർ-ബാങ്ക് കൌണ്ടർപാർട്ടി എക്സ്‌പോഷർ പരിധി ലംഘിച്ചു, (iv) കാലാവധി പൂർത്തിയാക്കിയ നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് പലിശ നൽകിയില്ല കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്ന തീയതി മുതൽ പിൻവലിക്കുന്ന തീയതി വരെയുള്ള സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് സേവിംഗ് ഡിപ്പോസിറ്റുകൾക്ക് ബാധകമായ നിരക്കിലോ കരാർ ചെയ്ത പലിശ നിരക്കിലോ ഏതാണ് കുറവ് ആ നിരക്കിൽ പലിശ നൽകിയില്ല. അതിനനുസരിച്ച്, നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെട്ടതിന് എന്തുകൊണ്ട് പിഴ ചുമത്തരുത് എന്നതിന് കാരണം കാണിക്കാൻ നിർദ്ദേശിച്ച് ബാങ്കിന് ഒരു നോട്ടീസ് നൽകി, അതിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നതുപോലെ നോട്ടീസിനുള്ള ബാങ്കിന്റെ മറുപടിയും വ്യക്തിപരമായ ഹിയറിംഗിനിടെ നൽകിയ വാക്കാലുള്ള സമർപ്പണങ്ങളും പരിഗണിച്ചതിന് ശേഷം, ആർബിട്രെ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്റെ മേൽപ്പറഞ്ഞ കുറ്റം സാധൂകരിക്കുന്നതാണെന്നും പണപ്പിഴ ചുമത്തേണ്ടതുണ്ടെന്നും ആർബിട്രെ നിഗമനത്തിലെത്തി.

(യോഗേഷ് ദയാൽ)

ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ

പത്രക്കുറിപ്പ്: 2023-2024/1032