



भारतीय रिज़र्व बैंक

റീസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ

വെബ്സൈറ്റ് : www.rbi.org.in/hindi

വെബ്സൈറ്റ് : www.rbi.org.in

ഇ-മെയ്/ ഇമെയിൽ : helpdoc@rbi.org.in



സംചാര വിഭാഗം, കേന്ദ്രീയ കാര്യാലയം, ശഹീദ് ഭഗത് സിംഹ മാർഗ്ഗം, ഫോർട്ട്, മുംബൈ - 400 001

ആശയവിനിമയ വകുപ്പ്, കമ്പ്യൂട്ടർ ഓഫീസ്, ഷാഹിദ് ഭഗത് സിംഗ് മാർഗ്ഗം, ഫോർട്ട്, മുംബൈ - 400 001

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

ഒക്ടോബർ 03, 2023

ധനേര മെർക്കന്റൈൽ കോഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡ്, ധനേര, ഗുജറാത്തിനു മേൽ ആർബിട്രെ സാമ്പത്തിക പിഴ ചുമത്തുന്നു

2023 ഓഗസ്റ്റ് 31-ലെ ഉത്തരവിലൂടെ റീസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ആർബിട്രെ) ഗുജറാത്തിലെ ധനേരയിലെ ധനേര മെർക്കന്റൈൽ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിന് (ആറു ലക്ഷത്തി അമ്പതിനായിരം രൂപ മാത്രം) ₹6.50 ലക്ഷം രൂപ പിഴ ചുമത്തി. ബാങ്ക് 'ഡയറക്ടർമാർക്കും ബന്ധുക്കൾക്കും /അവർക്ക് താൽപ്പര്യമുള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും വായ്പകളും അഡ്വാൻസുകളും നൽകുന്നതിൽ ആർബിട്രെ പുറപ്പെടുവിച്ച നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്; ഡയറക്ടർമാർക്കുള്ള ലോണുകളും അഡ്വാൻസുകളും.- ഡയറക്ടർമാർ ജാമ്യം / ഗ്യാരന്റർമാർ - ' കൂടാതെ 'പ്രൈമറി (അർബൻ) സഹകരണ ബാങ്കുകൾ (യുസിബി) മറ്റ് ബാങ്കുകളിൽ നിക്ഷേപം സ്ഥാപിക്കൽ' എന്നിവയിലും 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

ബാങ്കിന്റെ നിയമപരമായ പരിശോധന 2022 മാർച്ച് 31-ലെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയെ പരാമർശിച്ച് ആർബിട്രെ നടത്തി, കൂടാതെ ഇൻസ്പെക്ഷൻ റിപ്പോർട്ട്, റിസ്ക് അസസ്മെന്റ് റിപ്പോർട്ട്, അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ കത്തിടപാടുകളും പരിശോധിച്ച്, ബാങ്ക് (i) അതിന്റെ ഡയറക്ടർമാർക്ക് / അവരുടെ ബന്ധുക്കൾക്ക് ക്രെഡിറ്റ് സൗകര്യങ്ങൾ അനുവദിച്ചു, കൂടാതെ അവരുടെ ബന്ധു ഗ്യാരന്ററായി നിലകൊള്ളുന്നു, (ii) പ്രുഡൻഷ്യൽ ഇന്റർ-

ബാങ്ക് (ഗ്രോസ്) എക്സ്പോഷർ പരിധി ലംഘിച്ചു, (iii) പ്രുഡൻഷ്യൽ ഇൻറർ-ബാങ്ക് കൌണ്ടർ-പാർട്ടി എക്സ്പോഷർ പരിധി ലംഘിച്ചു. അതിനനുസരിച്ച്, നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെട്ടതിന് എന്തുകൊണ്ട് പിഴ ചുമത്തരുത് എന്നതിന് കാരണം കാണിക്കാൻ നിർദ്ദേശിച്ച് ബാങ്കിന് ഒരു നോട്ടീസ് നൽകി, അതിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നതുപോലെ നോട്ടീസിനുള്ള ബാങ്കിന്റെ മറുപടിയും വ്യക്തിഗത ഹിയറിംഗിൽ നൽകിയ വാക്കാലുള്ള നിവേദനങ്ങളും പരിഗണിച്ചതിന് ശേഷം, ആർബിഐ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്റെ മേൽപ്പറഞ്ഞ കുറ്റം സാധൂകരിക്കുന്നതാണെന്നും പണപ്പിഴ ചുമത്തേണ്ടതുണ്ടെന്നും ആർബിഐ നിഗമനത്തിലെത്തി.

(യോഗേഷ് ദയാൽ)

ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ

പത്രക്കുറിപ്പ്: 2023-2024/1033