



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, एस.बी.एस.मार्ग, मुंबई-400001

DEPARTMENT OF COMMUNICATION, Central Office, S.B.S.Marg, Mumbai-400001

फोन/Phone: 022 2261 0835 फैक्स/Fax: 91 22 22660358

നവംബർ 20, 2019

ബാങ്ക് ഓഫ് ബറോഡ, ഇന്ത്യൻ ബാങ്ക് എന്നീ ബാങ്കുകൾക്കുമേൽ, റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ പണപ്പിഴകൾ ചുമത്തി

റിസർവ് ബാങ്ക് ഇന്ത്യ (ആർബിഐ) അതിന്റെ 2019 നവംബർ 19 ലെ ഉത്തരവുപ്രകാരം, ബാങ്ക് ഓഫ് ബറോഡയുടെമേൽ, അക്കൗണ്ട്പേയി ചെയ്യുക കളക്ട് ചെയ്ത നൽകൽ, കളവിടപാടുകൾ റിപ്പോർട്ടുചെയ്യുക, സേവിംഗ് ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടുകൾ തുടങ്ങുക, നിങ്ങളുടെ കസ്റ്റമറെ അറിയുക (കെ വൈസി), കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ നിയമങ്ങൾ (AML) എന്നിവയുടെ രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കൽ, എന്നിവ സംബന്ധിച്ച് ആർബിഐ പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുള്ള ഉത്തരവുകൾ പാലിക്കാതിരുന്നതിന്, പണപ്പിഴചുമത്തി. 2019 നവംബർ 18-ലെ ഉത്തരവുപ്രകാരം സേവിംഗ് അക്കൗണ്ടുകൾ തുടങ്ങുന്നത്, കെവൈസി/എഎംഎൽ (KYC/AML) തുടങ്ങിയവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ടനിയമങ്ങൾ പാലിക്കാതിരുന്നതിന്, ഇൻഡ്യൻ ബാങ്കിനുമേലും റിസർവ് ബാങ്ക് പണപ്പിഴ ചുമത്തി. പിഴകൾ ചുമത്തിയത് താഴെപറയും പ്രകാരമാണ്.

ക്രമ നമ്പർ	ബാങ്കിന്റെ പേര്	പിഴത്തുക (രൂപ കോടിക്കണക്കിന്)
1	ബാങ്ക് ഓഫ് ബറോഡ	2.50
2	ഇൻഡ്യൻ ബാങ്ക്	0.75

1949 ലെ ബാങ്കിംഗ് റഗുലേഷൻ ആക്ട് സെക്ഷൻ 47A(1)(C), ഒപ്പം സെക്ഷൻ 46(4)(i) സെക്ഷൻ 51(1) എന്നിവ പ്രകാരം റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയിൽ നിക്ഷിപ്തമായ അധികാരം പ്രയോഗിച്ചാണ് ഈ പണപ്പിഴകൾ ചുമത്തിയിട്ടുള്ളത്. റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുള്ള, മുകളിൽ കാണിച്ച നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിൽ ഈ ബാങ്കുകൾ പരാജയപ്പെട്ടതിനാലാണ് പിഴകൾ ചുമത്തിയത്. നിയന്ത്രണ സംബന്ധമായ ചട്ടങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിൽ വന്ന പോരാളികൾക്കാണ് ഈ പിഴകൾ ചുമത്തിയത്. അല്ലാതെ, ഈ ബാങ്കുകൾ അവരുടെ ഇടപാടുകാരുമായി ഏർപ്പെട്ടിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും ഇടപാടുകളുടെയോ, ഉടമ്പടികളുടെയോ സാധുതയെ സംബന്ധിച്ചുള്ള പരാമർശമായികാണേണ്ടതില്ല.

പശ്ചാത്തലം

ഒരു സഹകരണ സംഘം ബാങ്കുകളിൽ തുടങ്ങിയിട്ടുള്ള നിരവധി അക്കൗണ്ടുകളിൽ നിന്നും, പണം കളവിടപാടുകളിലൂടെ പിൻവലിച്ചിട്ടുള്ളതായി ലഭിച്ച പരാതികളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ആർബിറ്റ്രേഷൻ ഒരു പരിശോധന നടത്തി. ഈ പരിശോധനയിൽ മറ്റു പലകാര്യങ്ങൾക്കൊപ്പം, ഈ ബാങ്കുകൾ അക്കൗണ്ടുപേയി ചെക്കുകളുടെ കളക്ഷൻ, കളവിടപാടുകൾ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുക, എസ്.ബി. അക്കൗണ്ടുകൾ ആരംഭിക്കുക, ഇടപാടുകാരെ തിരിച്ചറിയാൻ ഉപയുക്തമായ കൈവെസി/എഎംഎൽ രേഖകൾ സൂക്ഷിക്കുക. എന്നിവ സംബന്ധമായി റിസർവ് ബാങ്ക് പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങളിലെ ചില വ്യവസ്ഥകൾ പാലിച്ചിട്ടില്ലെന്ന് വെളിപ്പെടുത്തുകയുണ്ടായി. ഈ കണ്ടെത്തലുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, മുകളിൽ പറഞ്ഞിട്ടുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാതിരുന്നതിന് പിഴച്ചുമത്താതിരിക്കാൻ കാരണമുണ്ടെങ്കിൽ ബോധിപ്പിക്കാൻ ആവശ്യപ്പെട്ട് ഈ ബാങ്കുകൾക്ക് ആർബിറ്റ്രേഷൻ നോട്ടീസുകൾ നൽകി. ബാങ്കുകളിൽ നിന്നും ലഭിച്ച മറുപടികളും അവർ നേരിട്ടു നൽകിയ സമർപ്പണങ്ങളും പരിഗണിച്ചതിൽ, റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിച്ചിട്ടില്ല എന്ന ആരോപണങ്ങൾക്ക്, ഓരോ ബാങ്കും വിധേയമാക്കിയിട്ടുള്ള അളവിൽ അവയ്ക്കുമേൽ പണപ്പിഴകൾ ചുമത്തേണ്ടത് ആവശ്യമാണെന്നുള്ള നിഗമനത്തിൽ, ആർബിറ്റ്രേഷൻ എത്തുകയായിരുന്നു.

പ്രസ്സ് റിലീസ്: 2019-2020/1233

(യോഗേഷ് ദയാൽ)
ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ