



ആശയവിനിമയ വകുപ്പ്, കേന്ദ്ര കാര്യാലയം, ഷാഹിദ് ഭഗത് സിംഗ് മാർഗ്ഗ്, ഫോർട്ട്, മുംബൈ- 400 001 ഫോൺ/ഫോൺ : 022 - 2266 0502

ഒക്ടോബർ 14, 2024

ആന്ധ്രാപ്രദേശിലെ ശ്രീ കാളഹസ്തി കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ടൗൺ ബാങ്ക്
ലിമിറ്റഡിന് റിസർവ് ബാങ്ക് പിഴ ചുമത്തി

ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ട്, 1949 (ബിആർ ആക്ട്) ലെ സെക്ഷൻ 31 ലെ വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കാത്തതിന് റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ആർബിഐ) 2024 ഒക്ടോബർ 04 ലെ ഒരു ഉത്തരവിലൂടെ ആന്ധ്രാപ്രദേശിലെ ശ്രീ കാളഹസ്തി കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ടെൺ ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിന് (പ്രസ്തുത ബാങ്ക്) 50,000 രൂപ (അമ്പതിനായിരം രൂപ മാത്രം) പിഴ ചുമത്തി. ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 46(4)(i), 56 എന്നിവയ്ക്കൊപ്പം 47എ(1)(സി) വകുപ്പുകൾ പ്രകാരം ആർബിഐയിൽ നിക്ഷിപ്തമായ അധികാരങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ചാണ് ഈ പിഴ ചുമത്തിയിരിക്കുന്നത്.

നിയമപരമായ വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുന്നില്ലെന്ന സൂപ്പർവൈസറി പരിശോധനയിലെ കണ്ടെത്തലുകളുടെയും അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട കത്തിടപാടുകളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ മേൽപ്പറഞ്ഞ നിയമപരമായ വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെട്ടതിന്, പിഴ ചുമത്താതിരിക്കാനുള്ള കാരണം കാണിക്കാൻ ബാങ്കിന് ഒരു നോട്ടീസ് നൽകുകയുണ്ടായി. നോട്ടീസിനുള്ള ബാങ്കിന്റെ മറുപടിയും വ്യക്തിപരമായ ഹിയറിംഗിൽ നൽകിയ വാക്കാലുള്ള നിവേദനങ്ങളും പരിഗണിച്ചതിന് ശേഷം, ബാങ്കിനെതിരെ താഴെ പറയുന്ന കുറ്റം ചാർജ്ജ് ചെയ്തു:

നിലനിൽക്കുന്നതായി ആർ.ബി.ഐ കണ്ടെത്തുകയും, തന്മൂലം പണപ്പിഴ ചുമത്തൽ നിർബന്ധിതമാവുകയും ചെയ്തു:

2022-23 സാമ്പത്തിക വർഷത്തെ അക്കൗണ്ടുകളും ബാലൻസ് ഷീറ്റും ഓഡിറ്ററുടെ റിപ്പോർട്ടിനൊപ്പം നിശ്ചിത കാലയളവായ മുമ്പ് മാസത്തിനുള്ളിൽ റിസർവ് ബാങ്കിന് സമർപ്പിക്കുന്നതിൽ പ്രസ്തുത ബാങ്ക് പരാജയപ്പെട്ടു.

ഈ നടപടി നിയമാനുസൃത നിയന്ത്രണങ്ങൾപാലിക്കുന്നതിലെ പോരായ്മയെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ്, അല്ലാതെ പ്രസ്തുത ബാങ്ക് അമ്പരുടെ ഇടപാടുകാരുമായി ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും ഇടപാടിന്റെയോ കരാറിന്റെയോ സാധുതയെ ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളതല്ല. കൂടാതെ, ഈ പണപ്പിഴ ബാങ്കിനെതിരെ ആർബിട്രെ സ്വീകരിച്ചേക്കാവുന്ന മറ്റേതെങ്കിലും നടപടികളുടെ മുൻവിധിയായുള്ളതല്ല.

പത്രക്കുറിപ്പ്: 2024-2025/1285

(പുനീത് പഞ്ചോളി)
ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ