



भारतीय रिज़र्व बैंक
ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക്

വെബ്സൈറ്റ് : www.rbi.org.in/hindi

വെബ്സൈറ്റ് : www.rbi.org.in
ഇ-മെയിൽ : helpdoc@rbi.org.in



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

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

നവംബർ 25, 2024

ഗുജറാത്ത്, ലുണാവഡയിലെ ദി ലുണാവഡാ നാഗരിക് സഹകാരി ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിനു മേൽ ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക് പണപ്പിഴ ചുമത്തി

സഹകരണ ബാങ്കുകളുടെ ക്രെഡിറ്റ് ഇൻഫർമേഷൻ കമ്പനികളിലുള്ള (സിഐസി) അംഗത്വം, 'പ്രവർത്തിയ്ക്കേണ്ട സ്ഥലവിന്യാസം', ബ്രാഞ്ച് ഓതറൈസേഷൻ നയം, എക്സ്റ്റൻഷൻ കൗണ്ടറുകൾ, എടിഎമ്മുകൾ എന്നിവയുടെ തുറക്കൽ/നവീകരണം, ഓഫീസുകളുടെ ഇടം മാറ്റൽ/വിഭജനം/അടയ്ക്കൽ,' നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെ.വൈ.സി)" എന്നീ വിഷയങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന് 2024 നവംബർ 20 ലെ ഉത്തരവു പ്രകാരം ഗുജറാത്ത്, ലുണാവഡയിലെ ദി ലുണാവഡാ നാഗരിക് സഹകാരി ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിനു (പ്രസ്തുത ബാങ്ക്) മേൽ ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക് (ആർ.ബി.ഐ), 2,10,000/- രൂപ (രണ്ടു ലക്ഷത്തി പതിനായിരം രൂപ) പണപ്പിഴ ചുമത്തി. 1949 ലെ ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ടിലെ 47എ(1)(സി) വകുപ്പിനൊപ്പം 46(4)(i), 56 എന്നീ വകുപ്പുകൾ കൂട്ടിവായിച്ചതും ക്രെഡിറ്റ് ഇൻഫർമേഷൻ കമ്പനിസ് (റെഗുലേഷൻ) ആക്റ്റ് 2005 ലെ 25 ആം വകുപ്പും പ്രകാരം ആർ.ബി.ഐ.യിൽ നിക്ഷിപ്തമായിട്ടുള്ള അധികാരങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ചാണ് ഈ പിഴ ചുമത്തിയിരിക്കുന്നത്.

പ്രസ്തുത ബാങ്കിന്റെ 2023 മാർച്ച് 31 ലെ സാമ്പത്തിക നില അടിസ്ഥാനമാക്കി ആർ.ബി.ഐ. നിയമപരമായ പരിശോധന നടത്തി. ആർ.ബി.ഐ യുടെ മാർഗ്ഗരേഖകളും ഇതു സംബന്ധിച്ച അനുബന്ധ കത്തിടപാടുകളും പാലിക്കാത്തതായുള്ള പരിശോധനാ കണ്ടെത്തലുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, മേൽപറഞ്ഞ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിൽ ഉണ്ടായ വീഴ്ചയുടെ പേരിൽ പിഴ ചുമത്താതിരിക്കുന്നതിനുള്ള കാരണം കാണിക്കാൻ നിർദ്ദേശിച്ച് പ്രസ്തുത ബാങ്കിന് നോട്ടീസ് നൽകുകയുണ്ടായി. നോട്ടീസിനുള്ള ബാങ്കിന്റെ മറുപടിയും, വ്യക്തിപരമായ ഹിയറിങ്ങിൽ നൽകിയ വാക്കാലുള്ള സമർപ്പണങ്ങളും പരിഗണിച്ചതിന് പ്രകാരം, മറ്റു പലതിന്റെയും കൂട്ടത്തിൽ, താഴെപ്പറയുന്ന കുറ്റം ചാർജ്ജ് ചെയ്തതിനാൽ (ചാർജ്ജ്) നിലനിൽക്കുന്നതായി ആർ.ബി.ഐ കണ്ടെത്തുകയും, തന്മൂലം പണപ്പിഴ ചുമത്തൽ നിർബന്ധിതമാവുകയും ചെയ്തു.

പ്രസ്തുത ബാങ്ക്

- (i) വായ്പ എടുക്കുന്നവരുടെ ക്രെഡിറ്റ് വിവരങ്ങൾ മൂന്ന് സി.ഐ.സി-കൾക്ക് സമർപ്പിക്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെട്ടു.

- (ii) ആർ.ബി.ഐയുടെ മുൻകൂർ അനുമതിയില്ലാതെ ഒരു ഓൺ-സൈറ്റ് ഓട്ടോമേറ്റഡ് ടെല്ലർ മെഷീൻ (എ.ടി.എം) തുറന്നു.
- (iii) ഉപഭോക്താക്കളുടെ കെ.വൈ.സി. അപകടസാധ്യത അടിസ്ഥാനമാക്കി പുതുക്കുന്നതിലും അക്കൗണ്ടുകളുടെ അപകടസാധ്യത വർഗ്ഗീകരണം നിശ്ചിത സമയക്രമത്തിൽ അവലോകനം ചെയ്യുന്നതിലും പരാജയപ്പെട്ടു.

ഈ നടപടി, നിയമം വ്യവസ്ഥാപനം ചെയ്യുന്ന ഉത്തരവുകൾ പാലിക്കുന്നതിലെ പോരായ്മകളെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ് എന്നു മാത്രമല്ല, ഇത് പ്രസ്തുത ബാങ്ക് അവരുടെ ഉപഭോക്താക്കളുമായി നടത്തിയിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും ഇടപാടിന്റെയോ കരാറിന്റെയോ സാധുതയെക്കുറിച്ചുള്ള വിധി പറയുവാൻ ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളതുമല്ല. കൂടാതെ, ഈ പണപ്പിഴ ചുമത്തൽ പ്രസ്തുത ബാങ്കിനെതിരെ ആർ.ബി.ഐ മേലിൽ ആരംഭിച്ചേക്കാവുന്ന മറ്റെന്തെങ്കിലും നടപടികളിന്മേൽ യാതൊരുവിധ മുൻവിധിയും ഉളവാക്കുന്നതല്ല.

പത്രക്കുറിപ്പ്: 2024-2025/1580

(പുനീത് പഞ്ചോളി)
ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ