



भारतीय रिज़र्व बैंक
റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ

वेबसाइट : www.rbi.org.in/hindi

വബ്സൈറ്റ് : 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, കേന്ദ്ര ഓഫീസ്, ഷാഹിദ് ഭഗത് സിംഗ് മാർഗ്ഗ്,

ഫോർട്ട്, മുംബൈ- 400 001 ഫോൺ/ഫോൺ : 022 - 2266 0502

മെയ് 29, 2023

മഹാരാഷ്ട്രയിലെ ഇച്ഛാകരണിയിലുള്ള കോഹിനൂർ സഹകാരി ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിന് ആർ.ബി.ഐ സാമ്പത്തിക പിഴ ചുമത്തി.

2023 മെയ് 23-ലെ ഉത്തരവ് പ്രകാരം റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ആർബിഐ) ഇച്ഛാകരണിയിലെ കോഹിനൂർ സഹകാരി ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിനു (ബാങ്ക്) 1.00 ലക്ഷം രൂപ (ഒരു ലക്ഷം രൂപ മാത്രം) പിഴ ചുമത്തി. 'പ്രൈമറി (അർബൻ) സഹകരണ ബാങ്കുകളുടെ നിക്ഷേപം' എന്ന വിഷയത്തിൽ ആർബിഐ പുറപ്പെടുവിച്ച നിർദ്ദേശങ്ങൾ, 1949ലെ ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ട് (ബിആർ ആക്ട്) സെക്ഷൻ 46 (4) (ഐ), 56 എന്നിവയ്ക്കൊപ്പം സെക്ഷൻ 47 എ (1) (സി) പ്രകാരം ആർബിഐയിൽ നിക്ഷിപ്തമായ അധികാരങ്ങൾ ഇവ ഉപയോഗിച്ചാണ് ഈ പിഴ ചുമത്തിയിരിക്കുന്നത്.

ഈ പ്രവർത്തനം റെഗുലേറ്ററി നിയമങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിലെ പോരാളികളെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ്, അല്ലാതെ ബാങ്ക് ഇടപാടുകാരുമായി ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും ഇടപാടിന്റേയോ കരാറിന്റേയോ സാധുതയെ ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളതല്ല.

പശ്ചാത്തലം

2022 മാർച്ച് 31 വരെയുള്ള ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയെ പരാമർശിച്ച് ആർബിഐ നടത്തിയ നിയമപരമായ പരിശോധനയും റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ് റിപ്പോർട്ടും അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ കത്തിടപാടുകളും പരിശോധിച്ചതിൽ, (i) പ്രുഡൻഷ്യൽ ഇൻറർ-ബാങ്ക് ഗ്രോസ് എക്സ്പോഷർ പരിധിയും (ii) ഇൻറർ-ബാങ്ക് കൗണ്ടർ പാർട്ടി പരിധിയും ബാങ്ക് പാലിക്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെട്ടതായി വെളിപ്പെട്ടു. അതിനായി, ആർബിഐ നിർദ്ദേശങ്ങൾ ലംഘിച്ചതിന് എന്തുകൊണ്ട് പിഴ ചുമത്തരുത് എന്നതിന് കാരണം കാണിക്കാൻ ഉപദേശിച്ച് ബാങ്കിന് നോട്ടീസ് നൽകി.

നോട്ടീസിനുള്ള ബാങ്കിന്റെ മറുപടി പരിഗണിച്ച ശേഷം, മുൻപറഞ്ഞ ആർബിഐ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്റെ കുറ്റം തെളിയിക്കപ്പെട്ടതാണെന്നും അത്തരം നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്റെ പരിധി വരെ പണപ്പിഴ ചുമത്തേണ്ടതുണ്ടെന്നും ആർബിഐ നിഗമനത്തിലെത്തി.