प्रेस प्रकाशनी പ്രസ്സ് റിലീസ്

भारतीय रिज़र्व बैंक
റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ

वेबसाइट : www.rbi.org.in/hindi
വെബ്സൈറ്റ് : 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 മാർഗ്, ഫോർട്ട്, മുംബൈ- 400 001 फोन/ഫോൺ : 022 - 2266 0502

ജൂൺ 19, 2023

റൂർക്കലയിലെ (ഒഡീഷ) അർബൻ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിന് ആർ.ബി.ഐ പണപ്പിഴ ചുമത്തുന്നു.

2023 ജൂൺ 09 ലെ ഉത്തരവിലൂടെ, റൂർക്കലയിലെ അർബൻ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിന് (ബാങ്ക്) 6.00 ലക്ഷം രൂപ (ആറു ലക്ഷം രൂപ മാത്രം) പിഴ ചുമത്തി റിസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ആർബിഐ) ഉത്തരവിട്ടു. നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെ.വൈ.സി.), ഡെപ്പോസിറ്റ് അക്കൗണ്ടുകളുടെ മെയിന്റനൻസ് - പ്രൈമറി (അർബൻ) സഹകരണ ബാങ്കുകളെ സംബന്ധിച്ച് ആർ.ബി.ഐ പുറപ്പെടുവിച്ച മേൽപ്പറഞ്ഞ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിൽ ബാങ്കിന്റെ പരാജയം പരിഗണിച്ചാണിത്. ആർ.ബി.ഐ പുറപ്പെടുവിച്ച നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന് 1949 ലെ ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 46 (4) (i), സെക്ഷൻ 56 എന്നിവയ്ക്കൊപ്പം സെക്ഷൻ 47 എ (1) (സി) വകുപ്പുകൾ പ്രകാരം ആർ.ബി.ഐയിൽ നിക്ഷിപ്തമായ അധികാരം ഉപയോഗിച്ചാണ് ഈ പിഴ ചുമത്തിയിരിക്കുന്നത്.

ഈ പ്രവർത്തനം റെഗുലേറ്ററി നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിലെ പോരായ്മകളെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ്, അല്ലാതെ ബാങ്ക് ഇടപാടുകാരുമായി ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും ഇടപാടിന്റെയോ കരാറിന്റെയോ സാധുത ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളതല്ല.

പശ്ചാത്തലം

2021 മാർച്ച് 31 ലെ ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള പരിശോധനാ റിപ്പോർട്ടിൽ, ബാങ്ക് പരാജയപ്പെട്ടതായി വെളിപ്പെടുത്തി. മറ്റ് കാര്യങ്ങൾക്ക് പുറമെ, ഇടപാടുകാരുടെ പ്രാദേശിക വിലാസം സ്ഥിരീകരിക്കാതെ അക്കൗണ്ടുകളിൽ ഇടപാടുകൾ അനുവദിക്കുമ്പോൾ ഉപഭോക്തൃ തിരിച്ചറിയൽ സംബന്ധിച്ച നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുക iii) ചെക്ക് ബുക്കുകൾ നൽകുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുക ഇവയിൽ ബാങ്ക് പരാജയപ്പെട്ടതായി വെളിപ്പെടുത്തി. ഇതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന് എന്തുകൊണ്ട് പിഴ ചുമത്തരുത് എന്നതിന് കാരണം കാണിക്കാൻ ഉപദേശിച്ച് ബാങ്കിന് നോട്ടീസ് നൽകി.

ബാങ്കിന്റെ മറുപടിയും വ്യക്തിഗത ഹിയറിംഗിനിടെ നൽകിയ വാക്കാലുള്ള നിവേദനങ്ങളും വ്യക്തിഗത ഹിയറിംഗിന് ശേഷം ബാങ്ക് നൽകിയ സമർപ്പണങ്ങളും പരിഗണിച്ചതിന് ശേഷം, ആർബിഐ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്റെ മേൽപ്പറഞ്ഞ ആരോപണങ്ങൾ സാധൂകരിക്കപ്പെട്ടതാണെന്നും പണ പിഴ ചുമത്തേണ്ടതുണ്ടെന്നും ആർബിഐ നിഗമനത്തിലെത്തി.

(യോഗേഷ് ദയാൽ)
ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ

പത്രക്കുറിപ്പ്: 2023-2024/437