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 26, 2023

അഹമ്മദാബാദിലെ (ഗുജറാത്ത്) ടെക്സ്റ്റൈൽ ട്രേഡേഴ്സ് കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിന് ആർ.ബി.ഐ സാമ്പത്തിക പിഴ ചുമത്തി.

അഹമ്മദാബാദിലെ (ഗുജറാത്ത്) ടെക്സ്റ്റൈൽ ട്രേഡേഴ്സ് കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിന് (ബാങ്ക്) 2023 ജൂൺ 19-ലെ ഉത്തരവിലൂടെ റിസർവ് ബാങ്ക് (ആർബിഐ) 4.50 ലക്ഷം രൂപ (നാല് ലക്ഷത്തി അമ്പതിനായിരം രൂപ മാത്രം) പിഴ ചുമത്തി. 'സഹകരണ ബാങ്കുകൾ - നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പലിശ നിരക്ക്', 'ഉപഭോക്തൃ സംരക്ഷണം - അനധികൃത ഇലക്ട്രോണിക് ബാങ്കിംഗ് ഇടപാടുകളിൽ സഹകരണ ബാങ്കുകളുടെ ഉപഭോക്താക്കളുടെ ബാധ്യത പരിമിതപ്പെടുത്തൽ', 'നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെ.വൈ.സി.) എന്നീ വിഷയങ്ങളിൽ ആർ.ബി.ഐ പുറപ്പെടുവിച്ച മേൽപ്പറഞ്ഞ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിൽ ബാങ്കിന്റെ പരാജയം കണക്കിലെടുത്തു കൊണ്ട് ആർബിഐ പുറപ്പെടുവിച്ച നിർദ്ദേശങ്ങൾ ലംഘിച്ചതിന് 1949 ലെ ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 46 (4) (i), 56 എന്നിവയ്ക്കൊപ്പം വായിച്ച സെക്ഷൻ 47 എ (1) (സി) വകുപ്പുകൾ പ്രകാരം ആർബിഐയിൽ നിക്ഷിപ്തമായ അധികാരങ്ങൾ ഉപയോഗിച്ചാണ് ഈ പിഴ ചുമത്തിയിരിക്കുന്നത്.

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

പശ്ചാത്തലം

2022 മാർച്ച് 31-ലെ ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയെ പരാമർശിച്ച് ആർബിഐ ബാങ്കിന്റെ നിയമപരമായ പരിശോധന നടത്തി, ഇൻസ്പെക്ഷൻ റിപ്പോർട്ട്, റിസ്ക് അസസ്മെന്റ് റിപ്പോർട്ട്, കൂടാതെ ബാങ്ക് വെളിപ്പെടുത്തിയതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ കത്തിടപാടുകളും പരിശോധിച്ചു. (i) മരണപ്പെട്ട വ്യക്തിഗത നിക്ഷേപകരുടെ പേരിൽ കറന്റ് അക്കൗണ്ടിൽ കിടക്കുന്ന ബാലൻസുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ഏക ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള സ്ഥാപനങ്ങളുടെ അക്കൗണ്ടിൽ കിടക്കുന്ന ബാലൻസുകൾക്ക് പലിശ നൽകിയിരുന്നില്ല (ii) ടേം ഡെപ്പോസിറ്റുകൾക്ക് ഞായറാഴ്ച / അവധി / നോൺ-ബിസിനസ് പ്രവർത്തി ദിനത്തിൽ ആദ്യം കരാർ ചെയ്ത നിരക്കിൽ, (iii) കാലാവധിക്കുമുമ്പ് പിൻവലിക്കപ്പെട്ട ടേം ഡെപ്പോസിറ്റുകളിൽ പലിശ നൽകിയിരുന്നില്ല; (b) (i) അനധികൃത ഇലക്ട്രോണിക് ഇടപാടുകൾ റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനായി ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ബാങ്കിന്റെ വെബ്സൈറ്റിന്റെ ഹോംപേജിൽ നേരിട്ടുള്ള ലിങ്ക് നൽകിയിട്ടില്ല, (ii) ബാങ്ക് അയച്ച എസ്എംഎസുകൾക്കും ഇമെയിലുകൾക്കും തൽക്ഷണം മറുപടി നൽകാനുള്ള സൗകര്യം

ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് നൽകിയിട്ടില്ല. (സി) അക്കൗണ്ടുകളുടെ അപകടസാധ്യത വർഗ്ഗീകരണത്തിന്റെ ആനുകാലിക അവലോകനത്തിന് ഒരു സംവിധാനം ഇല്ലാതിരുന്നപ്പോൾ കെ.വൈ.സി. മാനദണ്ഡങ്ങളിലെ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെട്ടു. ഇതേ തുടർന്ന്, ആർബിഐ പുറപ്പെടുവിച്ച മേൽപ്പറഞ്ഞ നിർദ്ദേശങ്ങൾ ലംഘിച്ചതിന് എന്തുകൊണ്ട് പിഴ ചുമത്തരുത് എന്നതിന് കാരണം കാണിക്കാൻ നിർദ്ദേശിച്ച് ബാങ്കിന് നോട്ടീസ് നൽകി.

നോട്ടീസിനും വ്യക്തിപരമായ ഹിയറിംഗിനിടെ നൽകിയ സമർപ്പിക്കലുകൾക്കും ബാങ്കിന്റെ മറുപടി പരിഗണിച്ചതിന് ശേഷം, ആർ.ബി.ഐ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്റെ മേൽപ്പറഞ്ഞ കുറ്റം സാധുതയുള്ളതാണെന്നും പണപ്പിഴ ചുമത്തേണ്ടതുണ്ടെന്നും ആർ.ബി.ഐ നിഗമനത്തിലെത്തി.

(യോഗേഷ് ദയാൽ)
ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ

പത്രക്കുറിപ്പ്: 2023-2024/464