



भारतीय रिज़र्व बैंक

റീസർവ് 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, കന്ദോർ ഓഫീസ്, ഷാഹിദ് ഭഗത് സിംഗ് മാർഗ്, ഫോർട്ട്, മുംബൈ- 400 001 ഫോൺ/ഫോൺ : 022 - 2266 0502

ജൂൺ 26, 2023

സോലാപൂർ (മഹാരാഷ്ട്ര) സോലാപൂർ സിദ്ധേശ്വർ സഹകാരി ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിന് ആർ.ബി.ഐ പണപ്പിഴചുമത്തുന്നു

റീസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ആർ ബി ഐ) 2023 ജൂൺ 22 ലെ ഉത്തരവിലൂടെ സോലാപൂരിൽ (മഹാരാഷ്ട്ര) സോലാപൂർ സിദ്ധേശ്വർ സഹകാരി ബാങ്ക് ലിമിറ്റഡിലെ (ബാങ്ക്) ₹1.50 ലക്ഷം (ഒരു ലക്ഷത്തി അമ്പതിനായിരം രൂപ മാത്രം) പിഴ ചുമത്തി. നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെ.വൈസി) എന്ന വിഷയത്തിൽ ആർ.ബി.ഐ പുറപ്പെടുവിച്ച നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിൽ ബാങ്കിന്റെ പരാജയം കണക്കിലെടുത്താണിത്. 1949 ലെ ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 46 (4) (i), സെക്ഷൻ 56 എന്നിവയ്ക്കൊപ്പം സെക്ഷൻ 47 എ (1) (സി) വകുപ്പുകൾ പ്രകാരം ആർബിഐയിൽ നിക്ഷിപ്തമായ അധികാരം ഉപയോഗിച്ചാണ് ഈ പിഴ ചുമത്തിയിരിക്കുന്നത്..

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

പശ്ചാത്തലം

2022 മാർച്ച് 31 ലെ ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ള റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ് റിപ്പോർട്ട്, മുകളിൽ ആർ.ബി.ഐ മുഖേന പറഞ്ഞ നിർദ്ദേശങ്ങൾക്ക് വിരുദ്ധമായി/അനുസരിക്കാത്ത അക്കൗണ്ടുകളുടെ റിസ്ക് വർഗ്ഗീകരണം സംബന്ധിച്ച് ആനുകാലികമായി അവലോകനം ചെയ്യുന്ന സംവിധാനം ബാങ്കിന് ഇല്ലെന്ന് വെളിപ്പെടുത്തി. ഇതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, മേൽപ്പറഞ്ഞ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന് എന്തുകൊണ്ട് പിഴ ചുമത്തരുത് എന്നതിന് കാരണം കാണിക്കാൻ നിർദ്ദേശിച്ച് ബാങ്കിന് നോട്ടീസ് നൽകി.

ബാങ്കിന്റെ മറുപടികളും വ്യക്തിഗത ഹിയറിംഗ് സമയത്ത് നടത്തിയ വാക്കാലുള്ള നിവേദനങ്ങളും അതിനുശേഷം നടത്തിയ നിവേദനങ്ങളും പരിഗണിച്ചതിന് ശേഷം, ആർ.ബി.ഐ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്റെ മേൽപ്പറഞ്ഞ കുറ്റം സാധുതയുള്ളതാണെന്നും പണപ്പിഴ ചുമത്തേണ്ടത് ആവശ്യമാണെന്നും ആർ.ബി.ഐ നിഗമനത്തിലെത്തി.

(യോഗേഷ് ദയാൽ)
ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ

പത്രക്കുറിപ്പ്: 2023-2024/467