



भारतीय रिज़र्व बैंक

റീസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ

വെബ്സൈറ്റ് : www.rbi.org.in/hindi

വെബ്സൈറ്റ് : www.rbi.org.in

ई-मेल/ ഇമെയിൽ : helpdoc@rbi.org.in



സംചാര വിഭാഗം, കേന്ദ്രീയ കാര്യാലയം, ശഹീദ് ഭഗത് സിംഹ മാർഗ്ഗം, ഫോർട്ട്, മുബൈ - 400 001

ആശയവിനിമയ വകുപ്പ്, കന്റേറ്റർ ഓഫീസ്, ഷാഹിദ് ഭഗത് സിംഗ് മാർഗ്ഗം, ഫോർട്ട്, മുബൈ - 400 001

മുഖ്യമന്ത്രി - 400 001 ഫോൺ/ഫോൺ : 022 - 2266 0502

സെപ്റ്റംബർ 18, 2023

ഗുജറാത്തിലെ മെഹ്സാനയിലെ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് ബാങ്ക് ഓഫ് മെഹ്സാന ലിമിറ്റഡിന് ആർബിട്രെ സാമ്പത്തിക പിഴ ചുമത്തി

2023 ഓഗസ്റ്റ് 22-ലെ ഉത്തരവിലൂടെ റീസർവ് ബാങ്ക് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ആർബിട്രെ) ഗുജറാത്തിലെ മെഹ്സാനയിലെ മെഹ്സാന ലിമിറ്റഡിന്റെ സഹകരണ ബാങ്കിന് ₹3.50 ലക്ഷം രൂപ (മൂന്ന് ലക്ഷത്തി അമ്പതിനായിരം രൂപ മാത്രം) പിഴ ചുമത്തി. ബാങ്ക് 'ഡയറക്ടർമാർക്കും ബന്ധുക്കൾക്കും സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും/അവർക്ക് താൽപ്പര്യമുള്ള വായ്പകളും അഡ്വാൻസും' എന്ന വിഷയത്തിൽ ആർബിട്രെ പുറപ്പെടുവിച്ച നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്, 'ഡയറക്ടർമാർക്കുള്ള വായ്പകളും മുൻകരുതലുകളും. - ഡയറക്ടർമാർ ജാമ്യം/ജാരന്താക്കൾ - വ്യക്തത 'കൂടാതെ 'പ്രൈമറി (അർബൻ) സഹകരണ ബാങ്കുകൾ (യൂസിബികൾ) മറ്റ് ബാങ്കുകളിൽ നിക്ഷേപം സ്ഥാപിക്കൽ'. 1949ലെ ബാങ്കിംഗ് റെഗുലേഷൻ ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 46 (4) (i), 56 എന്നിവയ്ക്കൊപ്പം സെക്ഷൻ 47 എ (1) (സി) വകുപ്പുകൾ പ്രകാരം ആർബിട്രെയിൽ നിക്ഷിപ്തമായ അധികാരം ഉപയോഗിച്ചാണ് ഈ പിഴ ചുമത്തിയിരിക്കുന്നത്.

ഈ നടപടി റെഗുലേറ്ററി വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുന്നതിലെ പോരാത്തതുകൊണ്ട് അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ്, അല്ലാതെ ബാങ്ക് ഇടപാടുകാരുമായി ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും ഇടപാടിന്റേയോ കരാറിന്റേയോ സാധുതയെക്കുറിച്ച് ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളതല്ല.

പശ്ചാത്തലം

2022 മാർച്ച് 31 വരെയുള്ള ബാങ്കിന്റെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതിയെ പരാമർശിച്ച് ആർബിട്രെ നടത്തിയ നിയമപരമായ പരിശോധന, പരിശോധനാ റിപ്പോർട്ട്, റിസ്ക് അസസ്‌മെന്റ് റിപ്പോർട്ട്, അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ കത്തിടപാടുകൾ എന്നിവയുടെ പരിശോധനയിലും, (i) ബാങ്കിന്റെ ഡയറക്ടർമാരിൽ ഒരാളുടെ ബന്ധു ഗ്യാരന്ററായി നിലകൊള്ളുന്ന വായ്പകൾ ബാങ്ക് അനുവദിച്ചതായി

വെളിപ്പെട്ടു, (ii) ഇന്റർ-ബാങ്ക് കൌണ്ടർപാർട്ടി എക്സ്പോഷർ പരിധി ലംഘിച്ചു. അതിനനുസരിച്ച്, നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെട്ടതിന് എന്തുകൊണ്ട് പിഴ ചുമത്തരുത് എന്നതിന് കാരണം കാണിക്കാൻ നിർദ്ദേശിച്ച് ബാങ്കിന് ഒരു നോട്ടീസ് നൽകി, അതിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നതുപോലെ നോട്ടീസിനുള്ള ബാങ്കിന്റെ മറുപടിയും വ്യക്തിപരമായ ഹിയറിംഗിനിടെ നൽകിയ വാക്കാലുള്ള സമർപ്പണങ്ങളും പരിഗണിച്ചതിന് ശേഷം, ആർബിട്രെ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിന്റെ മേൽപ്പറഞ്ഞ കുറ്റം സാധൂകരിക്കുന്നതാണെന്നും പണപ്പിഴ ചുമത്തേണ്ടതുണ്ടെന്നും ആർബിട്രെ നിഗമനത്തിലെത്തി.

(യോഗേഷ് ദയാൽ)

ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ

പത്രക്കുറിപ്പ്: 2023-2024/941