

**പത്ര്പരസ്താവന**

ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക്  
വാർത്താ വിനിമയ വിഭാഗം  
കന്റേറ്റർ ഓഫീസ്, മുംബൈ-400001

ഒക്ടോബർ 16, 2019

**SBM ബാങ്ക് (ഇന്ത്യ) Ltdന് ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക് പിഴ ചുമത്തിയിരിയ്ക്കുന്നു.**

സബൈർ സുരക്ഷാ പദ്ധതി, സ്വിഫ്റ്റ്(SWIFT) സമയബന്ധിതമായി നടപാകുന്നതുമായി ബന്ധപ്പടെ പരവർത്തന നിയന്ത്രണങ്ങൾ എന്ന് വിഷയങ്ങളിൽ റിസർവ് ബാങ്ക് നൽകിയ കരുതൽ നടപടികളുള്ള നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കാത്തതിനാൽ ഒക്ടോബർ 15, 2019ലെ ഉത്തരവ് പരകാരം SBM ബാങ്ക് (മൗറീഷ്യസ്) Ltd. (SBM ബാങ്ക് (ഇന്ത്യ) യുമായി .നവംബർ 30, 2018 ന് സംയോജിപ്പിച്ചത്) 3 കോടി രൂപയുടെ പിഴ ചുമത്തിയിരിയ്ക്കുന്നു. റിസർവ് ബാങ്ക് പുറപ്പടുവിച്ച മുകളിൽ പറഞ്ഞ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിൽ ബാങ്ക് വീഴ്ച വരുത്തിയ സാഹചര്യം കണക്കിൽ എടുത്തും 1949 ലെ ബാങ്കിങ് റെഗുലേഷൻ നിയമം 47A(1)(c), 46(4)(i) എന്ന് വകുപ്പുകളിൽ റിസർവ് ബാങ്കിൽ നിക്ഷിപ്തമായ അധികാരം ഉപയോഗിച്ചുമാണ് പിഴ ചുമത്തിയിരിയ്ക്കുന്നത്.

റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ നിർദ്ദേശങ്ങൾ പാലിക്കുന്നതിൽ ബാങ്കിന്റെ ഭാഗത്തു നിന്നും ഉണ്ടായ ന്യൂനതകളാണ് ഈ നടപടികൾ ആധാരമെന്നും ബാങ്കും ഇടപാടുകാരും തമ്മിൽ നടന്നിട്ടുള്ള ഇടപാടുകളുടെയും ഉടമ്പടികളുടെയും സാധുതയെ ചോദ്യം ചെയ്യുന്നില്ലെന്നും വ്യക്തമാക്കുന്നു.

**പശ്ചാത്തലം**

SBM ബാങ്ക് (മൗറീഷ്യസ്) Ltd. ഭാരതത്തിൽ നടത്തുന്ന ഇടപാടുകളിൽ സ്വിഫ്റ്റ്യുമായി ബന്ധപ്പടെ പരവർത്തന നിയന്ത്രണങ്ങൾ നടപിലാക്കിയിട്ടുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിച്ചപ്പോൾ റിസർവ് ബാങ്കിന്റെ നിയന്ത്രണങ്ങളിൽ ചില വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കുന്നതിൽ ബാങ്ക് പരാജയപ്പട്സു എന്ന് വളിവായത്. അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലും ബാങ്കിന്റെ ഇന്ത്യൻ സ്ഥാപനമായ SBM ബാങ്ക് (ഇന്ത്യ) SBM ബാങ്ക് (മൗറീഷ്യസ്) Ltd. എന്ന് സ്ഥാപനവുമായി സംയോജിപ്പിച്ചതായതു കണ്ടും ഈ ലംഘനത്തിന് പിഴ ചുമത്താതിരിയ്ക്കുവാൻ എന്തെങ്കിലും കാരണമുണ്ടെങ്കിൽ അവ ബോധ്യപ്പടുത്തുന്നതിനായി SBM ബാങ്ക് (ഇന്ത്യ) യ്ക്ക് കാരണം കാണിക്കൽ നോട്ടീസ് നൽകുകയുണ്ടായി. കമ്പനിയുടെ മറുപടി പരിശോധിയ്ക്കുകയും അത് തീരെ തൃപ്തികരമല്ല എന്ന് ബോധ്യപ്പടുകയും ചെയ്തു. ഈ വിഷയത്തിന് ആസ്പദമായ എല്ലാ വസ്തുതകളും കമ്പനിയുടെ മറുപടിയും കമ്പനി നരേട് അവതരിപ്പിച്ച വാദങ്ങളും കൂലംകക്ഷമായി പരിശോധിച്ചതിനുശേഷം

നിരീക്ഷശേഷി ഉറപ്പിച്ചു എന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തുകയും അതിനാൽ പിഴ ചുമത്തേണ്ടതാണ് എന്ന് നിഗമനത്തിൽ ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക് എന്തുകയും ചെയ്തു.

പത്ര്പ്രസ്താവന: 2019-2020/967

(യോഗേഷ് ദയാൽ)  
ചീഫ് ജനറൽ മാനേജർ