



भारतीय रिज़र्व बैंक
RESERVE BANK OF INDIA

वेबसाइट : www.rbi.org.in/hindi

Website : www.rbi.org.in

ई-मेल/email : helpdoc@rbi.org.in



संचार विभाग, केंद्रीय कार्यालय, शहीद भगत सिंह मार्ग, फोर्ट, मुंबई-400001

Department of Communication, Central Office, Shahid Bhagat Singh Marg, Fort, Mumbai-400001 फोन/Phone: 022- 22660502

12 डिसेम्बर 2022

इस्टार्न अय्यान्ड नर्थ-इस्ट फ्रन्टियर रेलोये को-अपारेटिभ ब्याङ्क लिमिटेड, कलकता, पश्चिमबङ्ग-एर उपर भारतीय रिजार्ड ब्याङ्क आर्थिक जरिमाना आरोप करल

भारतीय रिजार्ड ब्याङ्क(आरबिआई), डिसेम्बर 07, 2022 दिनाङ्कित एकटि आदेश द्वारा, (i) सुपारिडिशन अय्याकशन फ्रेमवर्क (एसएएफ)-एर अधीने जारिकृत निर्धारित निर्देशविधि(specific directions) एवम् (ii) 'रिजार्ड ब्याङ्क अफ इन्डिया -(नो इयोर कास्टमार (केओआईसी)) डिरैकशन, 2016'-एर निर्दिष्ट किछु विधानसमूह-एर लङ्घन/ अमान्य करा-र जन्य कलकता, पश्चिमबङ्ग स्थित इस्टार्न अय्यान्ड नर्थ-इस्ट फ्रन्टियर रेलोये को-अपारेटिभ ब्याङ्क लिमिटेड- एर उपर ₹1.00 लाख (एक लक्ष टाका मात्र) -एर आर्थिक जरिमाना आरोप करेछे। ब्याङ्किंग रेगुलेशन अय्याक्ट, 1949-एर धारा 47A (1) (c) तससह पठित धारा 46 (4) (i) एवम् धारा 56- एर विधाने अधीने आरबिआई-एर उपर न्यस्त ऋमताबलेर प्रयोगे आरबिआई द्वारा जारिकृत प्रागोक्त निर्देशविधि समूह (directions) मान्य करे चलते बार्थ होया-के विचार करे जरिमाना-टि आरोप करा होयेछे।

एहि क्रियापदक्षेप-एर भित्ति विधिसम्पर्कित(regulatory) अनुपालन कार्ये खामति, एवम् ब्याङ्क कर्तृक तार ग्राहकेर साथे क्रियासम्पादित लेनदेन वा सम्मतिसनद (agreement)-एर वैधता-र उपर विचार-प्रभाव आरोप एर अभिप्राय नय।

पटभूमि

मार्च 31, 2020 एवम् मार्च 31, 2021-एर ब्याङ्क संक्रान्त आर्थिक परिस्थिति भित्तिक निरीक्षण प्रतिवेदन (inspection report) एहिमर्मे प्रकाश करे, अन्यान्य विषयादि-र साथे, ये- ब्याङ्क टि आरबिआई द्वारा ब्याङ्क टि-र प्रति जारिकृत एसएएफ निर्देशविधि समूह एवम् आरबिआई निर्देशविधि-र अधीने अय्याकाउन्ट समूहेर रूँकि श्रेणीविभाजन(risk categorisation of accounts) विषयक पर्यायभित्तिक समीक्षा (periodic review)-एर उपर जारिकृत निर्देशविधि समूह अनुपालन करते बार्थ होयेछे । एहि बार्थतार भित्तिते, निर्देशविधि अमान्य करार जन्य केन जरिमाना आरोप करा हबे ना सेइ कारण दर्शानोर परामर्श दिये ब्याङ्कके एकटि नोटीश जारि करा होयेछिल।

ब्याङ्क टि-र जबाब, तस-सम्पर्कित अतिरिक्त दाखिलादि एवम् ब्याङ्क द्वारा व्यक्तिगत शुनानि काले पेश करा मौखिक ओ लिखित दाखिलादि विवेचना करार पर आरबिआई एहि सिद्धान्ते उपनीत होयेछे ये आरबिआई-एर निर्देशविधि अननुपालन जनित प्रागोक्त अभियोग धार्य-क्रिया(charges) वास्तबेर भित्तिते प्रतिष्ठित एवम् आर्थिक जरिमाना आरोप यथोपयुक्त।

(योगेश दयाल)

मुख्य महाप्रबंधक