प्रेस प्रकाशनी PRESS RELEASE

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

02 মে, 2023

দ্য ব্যাঁটরা কো-অপারেটিভ ব্যাঙ্ক লিমিটেড, হাওড়া, পশ্চিমবঙ্গ এর উপর ভারতীয় রিজার্ভ ব্যাঙ্ক আর্থিক জরিমানা আরোপ করেছে

ভারতীয় রিজার্ভ ব্যাঙ্ক (আরবিআই), 26 এপ্রিল, 2023 দিনাঙ্কিত একটি আদেশ দ্বারা (i) 'এক্সপোজার নর্মস এবং সংবিধিবদ্ধ / অন্যান্য বিধিনিষেধ - UCBs' এবং (ii) (নো ইয়োর কাস্টমার (কেওয়াইসি)) ডিরেকশন, 2016 সংক্রান্ত শহরাঞ্চলিক সমবায় ব্যাঙ্ক-এর প্রতি আরবিআই নির্দেশবিধি লঙ্ঘনের জন্য হাওড়া, পশ্চিমবঙ্গ স্থিত দ্য ব্যাঁটরা কো-অপারেটিভ ব্যাঙ্ক লিমিটেড(ব্যাঙ্ক) - এর উপর ₹30,000/- (ত্রিশ হাজার টাকা মাত্র) আর্থিক জরিমানা আরোপ করেছে। ব্যাঙ্কিং রেগুলেশন অ্যাক্ট, 1949-এর ধারা 47A (1) (c) তৎসহ পঠিত ধারা 46 (4) (i) এবং ধারা 56–এর বিধানের অধীনে আরবিআই-এর উপর ন্যস্ত ক্ষমতাবলের প্রয়োগে আরবিআই দ্বারা জারিকৃত প্রাগোক্ত নির্দেশবিধি সমূহ (directions) মান্য ক'রে চলতে ব্যর্থ হওয়ার পরিপ্রেক্ষিতে এই জরিমানা-টি আরোপ করা হয়েছে।

এই ক্রিয়াপদক্ষেপ বিধিসম্পর্কিত (regulatory) অনুপালন কার্যে খামতির ভিত্তিতে গ্রহণ করা হয়েছে, এবং এর অভিপ্রায় ব্যাঙ্ক কর্তৃক তার গ্রাহকের সাথে কোনো লেনদেন (transaction) বা সম্মতিসনদ (agreement)-এর বৈধতা বিচার করা নয়।

পটভূমি

31 শে মার্চ, 2022 তারিখে তার আর্থিক অবস্থার উপর ভিত্তি করে ব্যাংকের পরিদর্শন প্রতিবেদনে প্রকাশ করা হয়েছে যে, ব্যাংকটি আন্তঃব্যাংক, গ্রস এবং কাউন্টারপার্টি এক্সপোজার সীমা লঙ্ঘন করেছে এবং অ্যাকাউন্ট সমূহের ঝুঁকি শ্রেণীবিভাজন (risk categorisation of accounts) সংক্রান্ত পর্যায়ভিত্তিক সমীক্ষা (periodic review) করতে ব্যর্থ হয়েছে। এর ভিত্তিতে, নির্দেশবিধি অমান্য করার জন্য কেন জরিমানা আরোপ করা হবে না সেই কারণ দর্শানোর পরামর্শ দিয়ে ব্যাঙ্ক-টির প্রতি একটি বিজ্ঞপ্তি (Notice) জারি করা হয়েছিল।

ব্যাঙ্ক টি-র জবাব, তৎ-সম্পর্কিত অতিরিক্ত দাখিলাদি এবং ব্যক্তিগত শুনানি কালীন পেশ করা দাখিলাদি বিবেচনা করা'র পর আরবিআই এই সিদ্ধান্তে উপনীত হয়েছে যে আরবিআই-এর নির্দেশবিধি অননুপালন জনিত প্রাগুক্ত অভিযোগ গুলি (charges) বাস্তবের ভিত্তিতে প্রতিষ্ঠিত এবং আর্থিক জরিমানা আরোপ যথোপযুক্ত।

(যোগেশ দয়াল)
মুখ্য মহাপ্রবন্ধক

প্রেস প্রকাশনী: 2023-2024/165