



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



27 मार्च 2023

कलकत्ता पुलिस को-अपारेटिभ ब्याङ्क लिमिटेड, कलकत्ता, पश्चिमबङ्ग-एर उपर भारतीय रिजर्व ब्याङ्क आर्थिक जरिमाना आरोप करेछे

भारतीय रिजर्व ब्याङ्क(आरबिआई), मार्च 24, 2023 दिनाङ्कित एकटि आदेश द्वारा, 'रिजर्व ब्याङ्क अफ इन्डिया –(नो इयोर कास्टमार (केओआईसि)) डिरिक्शन, 2016'-एर निर्दिष्ट किछु विधानसमूह-एर लङ्घन/अमान्य करा-र मर्मे कलकत्ता, पश्चिमबङ्ग स्थित कलकत्ता पुलिस को-अपारेटिभ ब्याङ्क लिमिटेड - एर उपर ₹1.10 लाख (एक लक्ष दश हजार टाका मात्र) –एर आर्थिक जरिमाना आरोप करेछे। ब्याङ्किंग रेगुलेशन अ्याङ्क, 1949-एर धारा 47A (1) (c) तङ्सह पठित धारा 46 (4) (i) एवङ्ग धारा 56-एर विधानेर अधीने आरबिआई-एर उपर न्युनतम क्षमताबलेर प्रयोगे आरबिआई द्वारा जारिकृत प्रागोक्त निर्देशविधि समूह (directions) मान्य क'रे चलते ब्यर्थ हओयार परिप्रेक्षिते जरिमाना आरोप करा हयेछे।

एहि क्रियापदक्षेप विधिसम्पर्कित(regulatory) अनुपालन कार्ये खामतिर भित्तिते ग्रहण करा हयेछे, एवङ्ग एर अभिप्राय ब्याङ्क कर्तुक तार ग्राहकेर साथे कोनो लेनदेन (transaction) वा सम्मतिसनद (agreement)-एर वैधता विचार करा नय।

पटभूमि

ब्याङ्केर मार्च 31, 2022-एर आर्थिक परिस्थिति भित्तिक निरीक्षण प्रतिवेदन (inspection report) अन्यान्य विषयादि-र साथे प्रकाश करेछे ये- ब्याङ्क टि अ्याकाउन्ट समूहेर बूङ्कि श्रेणीविभाजन(risk categorisation of accounts) संक्रान्त पर्यायभित्तिक समीक्षा (periodic review) ओ स्वतन्त्र ग्राहक सनाङ्ककरण कोड (Unique Customer Identification Code (UCIC)) - एर विषये आरबिआई -एर निर्देशविधि समूह अनुपालन करते ब्यर्थ हयेछे । एर भित्तिते, निर्देशविधि अमान्य करार जन्य केन जरिमाना आरोप करा हवे ना सेइ कारण दर्शनोर परामर्श दिये ब्याङ्क-टि प्रति एकटि विज्ञप्ति (Notice) जारि करा हयेछिल।

ब्याङ्क टि-र जबाब, तङ्-सम्पर्कित अतिरिक्त दाखिलादि एवङ्ग ब्यक्तिगत शुनानि कालीन पेश करा दाखिलादि विवेचना करा'र पर आरबिआई एहि सिद्धान्ते उपनीत हयेछे ये आरबिआई-एर निर्देशविधि अननुपालन जनित प्राङ्कित अभियोग गुलि (charges) वास्तवेर भित्तिते प्रतिष्ठित एवङ्ग आर्थिक जरिमाना आरोप यथोपयुक्त।