



సమాచార విభాగం, కేంద్రీయ కార్యాలయము  
ఎస్. బి. ఎస్ మార్గ్, ముంబయి-400001  
ఫోన్: 91 22 2266 0502/ ఫ్యాక్స్: 91 22 2266 0358

తీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు  
RESERVE BANK OF INDIA  
[www.rbi.org.in](http://www.rbi.org.in)

నవంబర్ 05, 2019

## దీ మహాసానా అర్బన్ కోఆపరేటివ్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్ పై భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు నగదు జరిమానా విధింపు.

‘డ్రైరాక్టర్ల బంధుమల మరియు సంబంధీకుల/సంస్థలలో హాల్లుగల్గిన డ్రైరాక్టర్ల కు ఋణాలు మరియు అడ్వవాన్సులు’ పై ఆర్బీఐ ద్వారా జారీ అయిన నోడల్ శాలను ఉల్లంఘించినందుకు మరియు ‘మీ వినయోగదారుని గురించి తెలుసుకోండి (కొవైసీ) మీద ఉన్న మాస్టర్ డ్రైరాక్టర్ల ను హాల్లించినందుకు నవంబర్ 04, 2019 తారీఖునాటి తమ ఉత్తరము ద్వారా దీ మహాసానా అర్బన్ కోఆపరేటివ్ బ్యాంక్ లిమిటెడ్ పై (దీ బ్యాంక్) భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు 5 కోట్ల నగదు జరిమానా విధించింది.

ఈ జరిమానాను, బ్యాంకింగ్ న్యాయతరణ చట్టం 1949, సెక్షన్ 46(4)(i) మరియు సెక్షన్ 56 తో కలిపి సెక్షన్ 47(1)(సీ) క్రింద తమకు సంకరమించిన అధికారాలతో పైన ఉటంకించిన ఆర్బీఐ ఆదేశాలను బ్యాంక్ అనుసరించకపోవడంతో దృష్టిలో ఉంచుకొని, ఆర్బీఐ విధించడం జరిగింది.

ఈ చర్యను, న్యాయతరణలు హాల్లించడంలో లోపాల మూలంగా మార్గరమీ తీసుకోబడింది. తప్ప, వారి ఖాతాదారితో జరిపిన ఏ లావాదేవీ లేదా ఒప్పందాల చట్టాలుబడి మీద తీరమానం చాపపనిటలుగా భావింపరాదు.

## నోషయం

మార్చి 31, 2018 తారీఖు నాటి బ్యాంక్ ఆర్థిక స్థితిగతుల మీద భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంకు ద్వారా జరిపిన చట్టబద్ధమైన తనిఖీలో ‘డ్రైరాక్టర్ల బంధుమల మరియు సంబంధీకుల/సంస్థలలో హాల్లుగల్గిన డ్రైరాక్టర్ల కు ఋణాలు మరియు అడ్వవాన్సులు’; ‘ఎక్స్ ప్రొజరు న్యాయాలు మరియు చట్టబద్ధ/అన్య ఆంక్షలు - యూసీబీలు’ ; ‘డ్రైరాక్టర్లు మౌదలగువారికి ఋణాలు మరియు అడ్వవాన్సులు -

ష్యూరటీ/గ్యూరంటీదారుగా డైరెక్టర్లు - సప్లైటీకరణ - యూసీబీలు; 'కర్మాడీట్ ఎక్స్‌ప్లొజరు నీయమాలు మరియు ఋణాలు & అడ్వనాన్సుల పై చట్టబద్ధ/అన్య ఆంక్షలు'; ' సెక్షన్ 26ఏ బ్యాంకింగ్ నీయంతరణ చట్టం 1949 క్రింద డిపాజిటర్ల శిక్షణ మరియు అవగాహనా నీతి పథకం, 2014 - కార్యాచరణ మార్గదర్శకాలు'; పరాధమిక (అర్బన్) సహకార బ్యాంకుల (యూసీబీలు) చే ఇతర బ్యాంకులలో డిపాజిటర్ల నమగ్నత' మరియు 'మీ వినయోగదారుని గురించి తెలుసుకోండి (కొవైసి)' మీద మాస్టర్ డైరెక్షన్' ల మీద వీవీధి సర్క్యులర్లలో ఉన్న ఆర్బీఐ ఆదేశాలను పాటించకపోవడం బయల్పడడం.

పైన ఉటంకించినటువంటి ఆర్బీఐ ఆదేశాలను పాటించకపోవడం మీద జరిమానా ఎందుకు విధించ కూడదని బ్యాంక్ కు ఒక నోటీసు జారీ చేయడం జరిగింది. బ్యాంక్ ఇచ్చిన సమాధానం మరియు వైయ్‌కేటీక వీచారణ లో సమర్పించిన మౌఖిక వినతులను పరిశీలించిన తదుపరి, 'డైరెక్టర్ల బంధుమల మరియు సంబంధీకుల/సంస్థలలో పాటాలుగలగోన డైరెక్టర్ల కు ఋణాలు మరియు అడ్వనాన్సులు' మరియు 'మీ వినయోగదారుని గురించి తెలుసుకోండి (కొవైసి)' మీద ఆర్బీఐ ఆదేశాలను పాటించకపోవడం వీషయంలో బ్యాంక్ యొక్క ఉల్లంఘనలు ఆర్థిక జరిమానా విధించదగినవని ఆర్బీఐ నిర్ధారణకు వచ్చింది.

పత్రాకా ప్రకటన: 2019-2020/1112

(యోగేష్ దయాళ్)  
చీఫ్ జనరల్ మేనేజర్