भारत सरकार

वित्त मंत्रालय

वित्तीय सेवाएं विभाग

**राज्‍य सभा**

**अतारांकित प्रश्न संख्या 4043**

(जिसका उत्तर 03 अप्रैल, 2018/13 चैत्र, 1940 (शक) को दिया जाना है)

**आरबीआई द्वारा बैंकों पर लगाया गया जुर्माना**

4043. श्री हिशे लाचुंगपाः

क्या वित्त मंत्री यह बताने की कृपा करेंगे किः

(क) क्या भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) ने एनपीए और केवाईसी मानदंडों के उल्लंघन के लिए सार्वजनिक क्षेत्र और निजी क्षेत्र के कुछ बैंकों पर जुर्माना लगाया है;

(ख) आरबीआई द्वारा किन बैंकों पर जुर्माना लगाया गया है; और

(ग) प्रत्येक मामले में जुर्माने और उल्लंघन की मात्रा कितनी है?

**उत्तर**

वित्त मंत्रालय में राज्य मंत्री (श्री शिव प्रताप शुक्ल)

**(क) से (ग):** भारतीय रिजर्व बैंक (आरबीआई) ने सूचित किया है कि 3 अप्रैल, 2017 से 23 मार्च, 2018 तक एनपीए और केवाईसी मानदण्डों के उल्लंघन के लिए सरकारी तथा निजी क्षेत्र के बैंकों पर 8 बार जुर्माना लगाया गया है। बैंकों, जिन पर जुर्माना लगाया गया है, के नाम, जुर्माने और उल्लंघन की मात्रा का विवरण **अनुबंध** में है।

\*\*\*\*\*

**अनुबंध**

**03.04.2017 से 23.03.2018 के बीच एनपीए और केवाईसी मानदण्डों के उल्लंघन के लिए आरबीआई द्वारा बैंकों पर लगाया गया जुर्माना।**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **क्रम सं.** | **बैंक** | **जुर्माना लगाने की तिथि** | **जुर्माने की राशि और टिप्पणियां** |
| 1. | यूनियन बैंक आफ इंडिया | 26 जुलाई, 2017 | अपने ग्राहक को जानिए (केवाईसी) मानदण्डों के संबंध में आरबीआई द्वारा जारी निदेशों के अननुपालन पर 20 मिलियन रुपए। |
| 2. | यूनियन बैंक आफ इंडिया | 26 जुलाई, 2017 | अपने ग्राहक को जानिए (केवाईसी) मानदण्डों के संबंध में आरबीआई द्वारा जारी निदेशों के अननुपालन पर 10 मिलियन रुपए। |
| 3. | यस बैंक लिमिटेड | 23 अक्तूबर, 2017 | आय की पहचान एवं आस्ति वर्गीकरण (आईआरएसी) मानदण्डों के संबंध में आरबीआई द्वारा जारी निदेशों के अननुपालन तथा बैंक के एटीएम सहित सुरक्षा घटनाओं की सूचना की रिपोर्टिंग में विलंब के लिए 60 मिलियन रुपए। |
| 4. | सिंडिकेट बैंक | 12 दिसम्बर, 2017 | चेक खरीद/बट्टा काटने, बिल भुनाने और केवाईसी/धन शोधन रोधी (एएमएल) मानदण्डों के संबंध में आरबीआई द्वारा जारी निदेशों/दिशानिर्देशों के अननुपालन के लिए 50 मिलियन रुपए। |
| 5. | इंडसइंड बैंक लिमिटेड | 12 दिसम्बर, 2017 | आय की पहचान एवं आस्ति वर्गीकरण (आईआरएसी) मानदण्डों और गैर-निधि आधारित (एनएफबी) सुविधाओं से संबधित विनियामकीय पाबंदियों के उल्लंघन पर आरबीआई द्वारा जारी निदेशों के अननुपालन के लिए 30 मिलियन रुपए। |
| 6. | इण्डियन ओवरसीज बैंक | 27 फरवरी, 2018 | अपने ग्राहक को जानिए (केवाईसी) मानदण्डों के संबंध में आरबीआई द्वारा जारी निदेशों के अननुपालन पर 20 मिलियन रुपए। |
| 7. | ऐक्सिस बैंक लिमिटेड | 27 फरवरी, 2018 | आय की पहचान एवं आस्ति वर्गीकरण (आईआरएसी) मानदण्डों पर आरबीआई द्वारा जारी निदेशों के अननुपालन के लिए 30 मिलियन रुपए। |
| 8. | एयरटेल पेमेंट्स बैंक लिमिटेड | 07 मार्च, 2018 | भुगतान बैंकों के लिए ‘परिचालन संबंधी दिशानिर्देशों’ और केवाईसी मानदण्डों पर आरबीआई द्वारा जारी निदेशों के उल्लंघन के लिए 50 मिलियन रुपए। |

स्रोत: आरबीआई