

RBI (Urban Co-operative Banks – Digital Banking Channels Authorisation) Directions, 2025

UCBs માટે સંક્ષિપ્ત સાર — મહત્વપૂર્ણ મુદ્દાઓ

1. હેતુ

આ Directions ભારતમાં કાર્યરત તમામ Urban Co-operative Banks (UCBs) ને લાગુ પડે છે અને Internet Banking, Mobile Banking તથા અન્ય Digital Banking Channelsની **Authorisation** અને **Operation**ને નિયંત્રિત કરે છે.

આ Directions **1 જાન્યુઆરી, 2026થી** અમલમાં આવેલ છે.

Digital Bankingને વ્યાપક રીતે નીચેના બે પ્રકારમાં વિભાજિત કરવામાં આવે છે:

A. View-Only Facility

ગ્રાહકો નીચેની સુવિધાઓ મેળવી શકે છે:

- Account Balance જોઈ શકે;
- Account Statements મેળવી શકે;
- અન્ય Non-Transactional Information મેળવી શકે.

Fund Transfer, Loan અથવા **Fundsની Movement** સાથે સંકળાયેલ અન્ય કોઈ Transaction કરવાની મંજૂરી નથી.

B. Transactional Facility

ગ્રાહકો Digital Channels મારફતે Financial Transactions કરી શકે છે, જેમાં:

- Fundsની Movement;
- અન્ય Banking Services

નો સમાવેશ થાય છે.

2. Board-Approved Digital Banking Policy

Digital Banking Services પૂરી પાડતી દરેક UCB પાસે તમામ Digital Banking Channelsને આવરી લેતી **Comprehensive Board-Approved Policies** અને **Procedures** હોવી આવશ્યક છે.

Policyમાં ખાસ કરીને નીચેની બાબતો આવરી લેવી જોઈએ:

- Regulatory Compliance;
- Technology Risks;
- Cyber Security;
- Operational Risk;
- Digital Bankingમાંથી ઉદ્ભવતું Liquidity Risk;

- Outsourcing / Third-Party Technology Risk;
- Internal Controls; અને
- Customer Protection.

Boardએ આ Controlsની Effectivenessની સમયાંતરે સમીક્ષા કરવી જોઈએ.

3. View-Only Digital Banking માટે Eligibility

UCB View-Only Digital Bankingની સુવિધા આપી શકે છે, જો:

- a. CBS સંપૂર્ણપણે Implemented હોય; અને
- b. Public-Facing IT Infrastructureમાં IPv6 સક્ષમ હોય.

નવી View-Only Facility શરૂ કરવા માટે બેંકે:

- Board Approval મેળવવું;
- Gap Assessment and Internal Controls Adequacy (GAICA) Assessment કરવું;
- Facility શરૂ કરવાનો નિર્ણય લીધાની તારીખથી 30 દિવસની અંદર GAICA Report RBIને PRAVAAH મારફતે Submit કરવી.

આ વ્યવસ્થા RBIની Supervisory Scrutinyને આધીન રહેશે.

4. Transactional Digital Banking – RBIની Prior Approval

આ સમગ્ર Frameworkની સૌથી મહત્વપૂર્ણ Regulatory Requirement છે.

UCB RBIની Prior Approval વિના Transactional Digital Banking Facility શરૂ કરી શકશે નહીં.

Application PRAVAAH મારફતે Board Approval અને જરૂરી Supporting Documents સાથે Submit કરવાની રહેશે.

Eligibility Conditions

બેંકે નીચેની તમામ શરતો પૂર્ણ કરવી જરૂરી છે:

- ① **CBS + IPv6**
 - CBSનું સંપૂર્ણ Implementation થયેલું હોવું જોઈએ.
 - Public-Facing IT Infrastructureમાં IPv6 Traffic Handle કરવાની ક્ષમતા હોવી જોઈએ.
- ② **CRAR**
 - લાગુ પડતી Minimum Regulatory CRAR Requirementનું પાલન થતું હોવું જોઈએ.
- ③ **Capital / Net Worth**

Licensing Requirements મુજબ લાગુ પડતી **Minimum Paid-up Capital / Net Worth** અથવા ₹50 કરોડ, બેમાંથી જે વધુ હોય, તેટલી રકમ અગાઉના નાણાકીય વર્ષના 31 માર્ચે હોવી જોઈએ.

④ **Financial & Technical Capability**

બેંક પાસે પૂરતા:

- Financial Resources;
- Technology Infrastructure;
- Skilled Manpower; અને
- Ongoing Maintenance Capability

હોવાની સાબિતી હોવી જોઈએ.

Applicationમાં નીચેની વિગતો સામેલ હોવી જોઈએ:

- Estimated Set-up Cost;
- Maintenance / Upgradation Cost;
- Fundsની Availability;
- Cost-Benefit Analysis;
- Proposed Technology;
- Third-Party Service Providers; અને
- Skilled Personnel.

⑤ **Strong Regulatory & Cyber-Security Record**

બેંક પાસે:

- Satisfactory Regulatory Compliance;
- Sound Internal Controls;
- Satisfactory Cyber-Security Compliance;

હોવું જોઈએ.

વધુમાં, અગાઉના બે નાણાકીય વર્ષના IS Audit Reportsમાં કોઈ Major Adverse Observations ન હોવા જોઈએ. CERT-In Empanelled Auditor દ્વારા Certified GAICA Report પણ જરૂરી છે.

5. **Approval મળ્યા બાદ**

એકવાર RBI દ્વારા Transactional Digital Banking માટે Approval આપવામાં આવે ત્યારબાદ UCB તમામ પ્રકારના Digital Banking Channels ઉપલબ્ધ કરાવી શકે છે.

જો કોઈ બેંકને અગાઉથી કોઈ એક Channel માટે Approval મળેલું હોય, તો Additional Channel શરૂ કરતાં પહેલાં તે Channel માટે નિર્ધારિત **Eligibility Conditions** પૂર્ણ કરવી પડશે.

નવા Channelની Requirementsને આવરી લેતો **Fresh GAICA Report** Board દ્વારા Channel શરૂ કરવાનો નિર્ણય લેવાયા બાદ **30 દિવસની અંદર RBIને PRAVAAH** મારફતે **Submit** કરવો પડશે.

6. Technology & Cyber-Security Requirements

Digital Banking પૂરી પાડતી UCBsએ નીચેના ક્ષેત્રોમાં લાગુ પડતી RBIની Requirementsનું સતત પાલન કરવું પડશે:

- IT Outsourcing;
- Digital Payment Security Controls;
- Information Security;
- Electronic Banking;
- Technology Risk Management;
- Cyber Fraud;
- Basic અને Comprehensive Cyber Security Frameworks;
- Fraud Risk Management.

Directions ખાસ કરીને RBIના **Information Technology Governance, Risk, Controls and Assurance Framework**ની સંબંધિત જોગવાઈઓને UCBની Digital Banking Operations સુધી વિસ્તારે છે.

Board-Level Message

Digital Bankingને માત્ર **IT Project** તરીકે જોવું જોઈએ નહીં.

તે નીચેના વિવિધ Risksનું સંયોજન છે:

Technology Risk + Cyber Risk + Operational Risk + Fraud Risk + Liquidity Risk + Customer Protection

7. Customer Consent & Transparency

Digital Banking માટે કોઈ ગ્રાહકને **Register** અથવા **De-register** કરતાં પહેલાં UCBએ તેની **Explicit Customer Consent** મેળવવી અને તેનો યોગ્ય Record જાળવવો જરૂરી છે.

Terms & Conditions:

- સ્પષ્ટ;
- સરળ ભાષામાં;

આપવાની રહેશે, અને શક્ય હોય ત્યાં:

English / Hindi / Local Language માં આપવી જોઈએ. તેમાં સ્પષ્ટપણે નીચેની બાબતોની માહિતી હોવી જોઈએ:

- Charges;
- Stop-Payment Procedure;
- Helpdesk;
- Grievance Redressal Mechanism;
- Customer Responsibilities; અને
- Risks and Liabilities.

8. Digital Banking ગ્રાહકો પર ફરજિયાત કરી શકાશે નહીં

આ એક અત્યંત મહત્વપૂર્ણ **Customer Protection Provision** છે. UCB અન્ય કોઈ Banking Facility મેળવવા માટે **Digital Banking** ફરજિયાત બનાવી શકશે નહીં.

ઉદાહરણ તરીકે, માત્ર Debit Card અથવા અન્ય Banking Service મેળવવા માટે ગ્રાહકને **Mobile Banking / Internet Banking** લેવાની ફરજ પાડી શકાશે નહીં. Digital Servicesનું કોઈ **Compulsory Bundling** ન હોવું જોઈએ. પસંદગીનો અધિકાર ગ્રાહક પાસે જ રહેશે.

9. Transaction & Fraud Risk Controls

UCBsએ યોગ્ય **Risk-Mitigation Controls** સ્થાપિત કરવા જોઈએ, જેમાં સમાવેશ થાય છે:

- Per-Transaction Limits;
- Daily / Weekly / Monthly Limits;
- Transaction Velocity Limits;
- Fraud Detection Checks; અને
- અન્ય Risk-Based Controls.

જ્યાં RBI અથવા કોઈ Payment-System Operator જેમ કે **NPCI / Card Networks** દ્વારા વધુ કડક Requirements નક્કી કરવામાં આવી હોય, ત્યાં વધુ કડક **Requirement** લાગુ પડશે.

10. Customer Protection & Accessibility

UCBsએ નીચેની બાબતોનું પાલન કરવું પડશે:

- Customer Protection Provisions;
- Unauthorised Electronic Transactions અંગે Liability Rules;
- SMS / E-mail Alerts;
- Persons with Disabilities માટે Accessibility Requirements;

- Digital Personal Data Protection Act, 2023;
- Information Technology Act, 2000;
- FEMA Requirements;
- KYC / AML / CFT Requirements; અને
- Payment and Settlement Systems સંબંધિત Requirements.

11. Third-Party Products

ગ્રાહક Digital Banking Channelમાં **Login કર્યા પછી**, Bankના Digital Banking Channels પર Third-Party Products / Services દર્શાવવા જોઈએ નહીં, સિવાય કે RBI દ્વારા ખાસ પરવાનગી આપવામાં આવી હોય. આ જોગવાઈ અયોગ્ય Cross-Selling અને Customer Exploitation સામે મહત્વપૂર્ણ **Customer Protection** પૂરી પાડે છે.

12. Board માટે મુખ્ય Action Points

વિસ્તાર	Board દ્વારા કરવામાં આવનાર કાર્યવાહી
Digital Banking Policy	તમામ Channelsને આવરી લેતી Comprehensive Policy મંજૂર કરવી
Transactional Banking	Prior RBI Approval મેળવવી
CBS	CBSનું સંપૂર્ણ Implementation સુનિશ્ચિત કરવું
IPv6	Public-Facing IT Infrastructureમાં IPv6 Support સુનિશ્ચિત કરવું
Capital	Applicable CRAR તથા ₹50 કરોડ / Applicable Capital Threshold પૂર્ણ કરવો
Cyber Security	Cyber-Security Preparednessની સમીક્ષા કરવી
Cyber Security	Cyber-Security Preparednessની સમીક્ષા કરવી
GAICA	CERT-In Empanelled Auditor પાસેથી Certification મેળવવું
IS Audit	અગાઉના 2 વર્ષમાં કોઈ Major Adverse Observation ન હોય તે સુનિશ્ચિત કરવું
Technology	Technology Capability, Cost અને Scalabilityનું Assessment કરવું
Outsourcing	Vendorsની યોગ્ય Due Diligence અને Oversight કરવી
Risk Limits	Transaction / Velocity / Fraud Limits નક્કી કરવી
Customer Consent	Explicit Customer Consent મેળવવી અને Record જાળવવો
Customer Protection	Alerts, Grievance Redressal અને Liability Rules સુનિશ્ચિત કરવાં
Accessibility	Persons with Disabilities માટે Facilities Accessible બનાવવી
Data Protection	Confidentiality અને DPDP Actનું Compliance સુનિશ્ચિત કરવું
Review	Digital Banking Risks અને Controlsની સમયાંતરે સમીક્ષા કરવી

ટૂંકમાં

1. View-Only Banking

CBS + IPv6 → Board Approval → GAICA → 30 દિવસમાં RBIને Intimation

2. Transactional Digital Banking

CBS + IPv6 + CRAR + Minimum ₹50 કરોડ / Applicable Capital + Technology Capability + Satisfactory Cyber/Security Record + GAICA → Prior RBI Approval

3. Approval મળ્યા બાદ

UCB તમામ Digital Banking Channels ઓફર કરી શકે છે, પરંતુ **Continuing Compliance** જાળવવી ફરજિયાત રહેશે.

4. Customer Choice ફરજિયાત છે

Digital Bankingને અન્ય Banking Services સાથે **Compulsorily Bundle** કરી શકાશે નહીં.

5. Cyber Security સતત જવાબદારી છે

Approval મળવું એ પ્રક્રિયાનો અંત નથી.

IT Security, Cyber Security, Fraud Controls, Audits અને Risk Managementનું સતત જાળવણી અને Monitoring જરૂરી છે.

6. Board Accountability મહત્વપૂર્ણ છે

Boardએ Digital Bankingને માત્ર **Technology Initiative** તરીકે નહીં પરંતુ **Business Risk** અને **Governance Issue** તરીકે જોવું જોઈએ.

RBIનો અભિગમ:

“Digital Bankingની મંજૂરી માત્ર ત્યારે જ આપવી જોઈએ જ્યારે UCB પાસે પૂરતી Capital, Technology, Cyber Security, Internal Controls અને Customer Protection Mechanisms ઉપલબ્ધ હોય — અને આ તમામ વ્યવસ્થાઓની સતત Effectiveness માટે Board જવાબદાર રહે.”