



ریزرو بینک آف انڈیا

ویب سائٹ: [www.rbi.org.in/hindi](http://www.rbi.org.in/hindi)

ویب سائٹ: [www.rbi.org.in](http://www.rbi.org.in)

ایمیل: [helpdoc@rbi.org.in](mailto:helpdoc@rbi.org.in)

ڈپارٹمنٹ آف کمیونیکیشن، سینٹرل آفس، ایس بی ایس مارگ، ممبئی - 400001  
فون: 022-22660502

19 دسمبر، 2022

ریزرو بینک آف انڈیا نے صاحبزادے دیشمکھ کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، ممبئی پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔ ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 28 دسمبر 2022 کو ایک حکم نامے کے ذریعے دی صاحبزادے دیشمکھ کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، ممبئی (بینک) پر 'دھوکہ دہی کی نگرانی اور رپورٹنگ میکانزم' پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کی وجہ سے 1.00 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ روپے) کا مالیاتی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47 (c) (1) (A) کے دفعات کے تحت آر بی آئی کو حاصل اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے، اور آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات پر عمل کرنے میں بینک کی ناکامی کی وجہ سے کیا گیا ہے۔ یہ کارروائی ریگولیٹری تعمیل میں کمیوں پر مبنی ہے اور اس کا مقصد بینک کی طرف سے اپنے صارفین کے ساتھ کیے گئے کسی بھی لین دین یا معاہدے کی درستگی پر اعلان کرنا نہیں ہے۔

پس منظر

31 مارچ 2021 کو مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعہ کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور رسک اسسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام متعلقہ خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے تاخیر کے ساتھ دھوکہ دہی کے معاملات کی اطلاع دی ہے۔ اس کے علاوہ، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ آر بی آئی کی ہدایات کی خلاف ورزی پر جرمانہ کیوں نہیں لگایا جانا چاہئے، جیسا کہ اس میں کہا گیا ہے۔ بینک کے جوابات اور ذاتی سماعت کے دوران زبانی گذارشات پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ آر بی آئی کی ہدایات کی عدم تعمیل کے مذکورہ بالا الزامات ثابت ہیں اور مالی جرمانہ عائد کرنا ضروری ہے۔

(یوگیش دیال)

چیف جنرل مینیجر

پریس ریلیز: 2022-2023/1485