



ریزرو بینک آف انڈیا

ویب سائٹ: www.rbi.org.in/hindi

ویب سائٹ: www.rbi.org.in

ایمیل: helpdoc@rbi.org.in

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

02 جنوری، 2023

آر بی آئی نے شرد سہکاری بینک لمیٹڈ، پونے پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا
ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 28 دسمبر 2022 کو ایک حکم نامے کے ذریعے شرد سہکاری
بینک لمیٹڈ، پونے (بینک) پر آر بی آئی کی طرف سے 'اپنے صارفین کو جانیں' اور 'ڈیازٹس پر سود
کی شرح' پر جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کی وجہ سے 6.00 لاکھ روپے (صرف چھ لاکھ
روپے) کا مانیٹری جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (بی آر ایکٹ) کے
سیکشن 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ پڑھا گیا سیکشن 47 (c) (1) (A) کے تحت آر بی آئی کو حاصل
اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے۔

یہ کارروائی ریگولٹری 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 اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعہ کئے گئے بینک کا
قانونی معائنہ، اور رسک اسسمنٹ رپورٹ کی جانچ اور اس سے متعلق تمام متعلقہ خط و کتابت سے
یہ بات سامنے آئی کہ بینک کے پاس (i) اکاؤنٹس کے اپنے صارفین کو جانیں کی متواتر اپ ڈیٹ کے
لیے ایک نظام قائم کرنے میں ناکام رہا اور (ii) دعویداروں کو ادائیگی کرتے وقت متوفی انفرادی
ڈیازٹرز/ واحد ملکیت کے خدشات کے کرنٹ اکاؤنٹس میں موجود بیلنس کی رقم پر قابل اطلاق سود ادا
نہیں کیا گیا۔ 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: 2022-2023/1484