



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

02 جنوری، 2023

آر بی آئی نے کرنل آر ڈی نکم سینک سہکاری بینک لمیٹڈ، ستارہ پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔ ریزرو بینک آف انڈیا (RBI) نے 28 دسمبر 2022 کو ایک حکم نامے کے ذریعے کرنل آر ڈی نکم سینک سہکاری بینک لمیٹڈ، ستارہ (بینک) پر بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (ایکٹ) اور ڈپازٹر ایجوکیشن اینڈ اوپینرس فنڈ اسکیم، 2014 کے سیکشن 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن A-26 کی خلاف ورزی کی وجہ سے 1.00 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ روپے) کا مالی 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 A (1) (c) 47 کے تحت آر بی آئی کو حاصل اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے۔ یہ کارروائی ریگولیٹری عمل 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

بینک کی 31 مارچ 2021 کی مالی پوزیشن کی بنیاد پر معائنہ رپورٹ نے انکشاف کیا کہ بینک نے کچھ ایسے کھاتوں میں ڈپازٹر ایجوکیشن اینڈ اوپینرس فنڈ میں بیلنس منتقل نہیں کیے جن کا دس سال سے زائد عرصے سے دعویٰ نہیں کیا گیا تھا۔ اسی کی بنیاد پر، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ ایکٹ کی دفعات اور ایکٹ کے تحت جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل اور خلاف ورزی پر جرمانہ کیوں نہیں لگایا جانا چاہیے، 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: 2022-2023/1483