



भारतीय रिज़र्व बैंक
RESERVE BANK OF INDIA

वेबसाइट : www.rbi.org.in/hindi

Website : www.rbi.org.in

ई-मेल/Email : helpdoc@rbi.org.in



संचार विभाग, केंद्रीय कार्यालय, शहीद भगत सिंह मार्ग, फोर्ट, मुंबई - 400 001

Department of Communication, Central Office, Shahid Bhagat Singh Marg, Fort, Mumbai - 400 001 फोन/Phone: 022 - 2266 0502

2024, 30 सتمبر

آر بی آئی نے جے بھوانی سہکاری بینک لمیٹڈ، پونے، مہاراشٹر پر مالی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 25 ستمبر، 2024 کے ایک حکم کے ذریعے جے بھوانی سہکاری بینک لمیٹڈ، پونے، مہاراشٹر (بینک) پر بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (بی آر ایکٹ) کی دفعہ A 56 کی دفعات کی خلاف ورزی کرنے اور آر بی آئی کی جانب سے 'اپنے کسٹمر کو جانیں (KYC)' اور 'ڈپازٹ اکاؤنٹس کی دیکھ بھال - پرائمری (اربن) کوآپریٹو بینک' کے بارے میں جاری کردہ کچھ ہدایات کی تعمیل نہ کرنے پر 1.50 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ پچاس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ آر بی آئی کو حاصل اختیارات کا استعمال کرتے ہوئے عائد کیا گیا ہے، جو بی آر ایکٹ کی دفعہ A 47 (1) (C) اور دفعہ 46 (i) اور 56 کے تحت دیا گیا ہے۔

بینک کا قانونی معائنہ آر بی آئی نے 31 مارچ 2023 کو اس کی مالی حالت کے حوالے سے کیا تھا۔ اس سلسلے میں آر بی آئی کی ہدایات اور متعلقہ خط و کتابت پر عمل نہ کرنے کے نگرانی نتائج کی بنیاد پر بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے مشورہ دیا گیا تھا کہ مذکورہ ہدایات کی تعمیل کرنے میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ لگایا جائے۔ نوٹس پر بینک کے جواب پر غور کرنے کے بعد آر بی آئی نے پایا کہ بینک کے خلاف درج ذیل الزامات برقرار ہیں، جس کی وجہ سے مالیاتی جرمانہ عائد کیا جانا ضروری ہے۔

بینک نے:

- (i) قابل غیر دعویدار ڈپازٹ کی رقم ڈپازٹر ایجوکیشن کو منتقل کرنے میں ناکام اور مقررہ مدت کے اندر آگاہی فنڈ
- (ii) اکاؤنٹس کے خطرے کی درجہ بندی کا وقتاً فوقتاً جائزہ لینے میں ناکام رہا اور
- (iii) غیر فعال اکاؤنٹس کا سالانہ جائزہ لینے میں ناکام۔

یہ کارروائی ریگولیٹری تعمیل میں خامیوں پر مبنی ہے اور اس کا مقصد بینک کی جانب سے اپنے صارفین کے ساتھ کیے گئے کسی بھی لین دین یا معاہدے کی صداقت پر سوال اٹھانا نہیں ہے۔ اس کے علاوہ، مالیاتی جرمانے کا نفاذ بینک کے خلاف آر بی آئی کے ذریعہ شروع کی جانے والی کسی بھی دوسری کارروائی کے لئے تعصب کے بغیر ہے۔

پریس ریلیز: 1192/2025-2024

(پونیت پنچولی)
چیف جنرل منیجر