



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

अगस्त 22, 2024

आर बी आئی ने दी कोअपरेटिव बँक ऑफ राजकोट लमिटेड, गजरात पर مالی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 9 اگست 2024 کے ایک حکم کے ذریعے کوآپریٹو بینک آف राजकोट लमिटेड, राजकोट, गजरात (بینک) पर आर बी आئی की جانب से 'डिपॉजिट्स पर सुद की شرح' और 'मास्टर डायरेक्शन - अपने कस्टर को जानें (KYC)' जारी हदाيات पर عمل न करने पर 8.00 लाख रुपये (صرف आठ लाख रुपये) का مالی جرमानہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ آر بی آئی کو حاصل اختیارات का استعمال करते ہوئے عائد کیا گیا ہے، جو بینکنگ ریगولیشن ایکٹ, 1949 کی دفعہ 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ دفعہ 47 A (1) (C) کی دفعات 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۔ آر بی آئی کی ہدایات کی تعمیل نہ کرنے اور اس سلسلے میں متعلقہ خط و کتابت کے نگرانی نتائج کی بنیاد پر بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ مذکورہ ہدایات پر عمل کرنے میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ لگایا جائے۔ نوٹس پر بینک کے جواب اور ذاتی سماعت کے دوران اس کے ذریعے دی گئی زبانی عرضیوں 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 (1) نے 37 اداروں کے بچت بینک اکاؤنٹس رکھے جن کی پوری آمدنی انکم ٹیکس ایکٹ، 1961 کے تحت انکم ٹیکس کی ادائیگی سے مستثنیٰ نہیں تھی اور (2) مقررہ مدت کے مطابق KYC کو خطرے کی بنیاد پر وقتاً فوقتاً اپ ڈیٹ نہیں کیا گیا تھا۔

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۔ مزید برآں، اس مالیاتی جرمانے کا نفاذ بینک کے خلاف آر بی آئی کی طرف سے شروع کی جانے والی کسی بھی دوسری کارروائی کے خلاف تعصب کے بغیر ہے۔

پریس ریلیز : 954/2025-2024

(یونیت پنچولی)

چیف جنرل منیجر