



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, 22 अगست

आर بی آئی نے دی کوآپریٹو بینک آف راجکوٹ لمیٹڈ، راجکوٹ، گجرات پر مالی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 9 اگست 2024 کے ایک حکم کے ذریعے کوآپریٹو بینک آف راجکوٹ لمیٹڈ، راجکوٹ، گجرات (بینک) پر آر بی آئی کی جانب سے 'ڈیپازٹس پر سود کی شرح' اور 'ماسٹر ڈائریکشن - اپنے کسٹمر کو جانیں (KYC)' جاری ہدایات پر عمل نہ کرنے پر 8.00 لاکھ روپے (صرف آٹھ لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ آر بی آئی کو حاصل اختیارات کا استعمال کرتے ہوئے عائد کیا گیا ہے، جو بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 کی دفعہ 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ دفعہ 47 (1) A (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۔

(یونیت پنچولی)

چیف جنرل منیجر

پریس ریلیز: 954/2025-2024