



भारतीय रिज़र्व बैंक  
RESERVE BANK OF INDIA

वेबसाइट : [www.rbi.org.in/hindi](http://www.rbi.org.in/hindi)

Website : [www.rbi.org.in](http://www.rbi.org.in)

ई-मेल/email : [helpdoc@rbi.org.in](mailto: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

27 اگست 2024

## آر بی آئی نے کٹک کے آر بن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 22 اگست 2024 کے ایک حکم کے ذریعے آر بن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، کٹک (بینک) پر آر بی آئی کی جانب سے اپنے کسٹمر کو جانیں (KYC) اصولوں اور 'ایکسپوزر' کے بارے میں جاری ہدایات قواعد و ضوابط اور قانونی / دیگر پابندیاں - یو سی بی ہدایات پر عمل 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 کردہ اختیارات کا استعمال کرتے ہوئے عائد کیا گیا ہے، جو دفعہ 47 A (1) (c) کی دفعات کے ساتھ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کی دفعہ 46 (4) (1) 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۔ 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 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 جا سکتا ہے: بینک نے (1) مقررہ مدت کے مطابق اپنے صارفین کی خطرے کی درجہ بندی کا جائزہ لینے میں ناکام رہا، (2) مقررہ مدت کے مطابق اپنے صارفین کے KYC کو اپ ڈیٹ کرنے میں ناکام رہا اور (3) انٹر بینک (کاؤنٹر پارٹی) ایکسپوزر کی حد کی خلاف ورزی کی ہے۔

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، اس 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: 981/2025-2024

(پونیت پنچولی)  
چیف جنرل منیجر