



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: 22660502-022

19 اکتوبر 2023

## آر بی آئی نے سورت نیشنل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، سورت، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 18 ستمبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے سورت نیشنل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، سورت، گجرات (بینک) پر 6.00 لاکھ روپے (صرف چھ لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ RBI کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی خلاف ورزی کے لیے 'کوآپریٹو بینکوں کی جمع پر سود کی شرح' اور 'کسٹمر پروٹیکشن - غیر مجاز الیکٹرانک بینکنگ لین دین میں کوآپریٹو بینکوں کے صارفین کی ذمہ داری کو محدود کرنے پر یہ جرمانہ لگایا گیا۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (4) (1) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47 (C) (1) (A) کے دفعات کے تحت RBI کو عطا کردہ 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 کو ظاہر کرنا نہیں ہے۔

## پس منظر

31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعہ بینک کا قانونی معائنہ کیا گیا، اور معائنہ رپورٹ، رسک اسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک کے پاس (i) نہیں تھا۔ میچورٹی کی تاریخ سے لے کر قابل اطلاق شرح پر ان کی ادائیگی کی تاریخ تک میچورڈ ٹرم ڈپازٹس پر سود ادا کیا اور (ii) صارفین کو یہ سہولت فراہم نہیں کی گئی کہ وہ غیر مجاز لین دین کی فوری اطلاع دینے کے لیے الیکٹرانک بینکنگ ٹرانزیکشنز سے متعلق ایس ایم ایس اور ای میل الرٹس کو 'جواب' دے کر جواب دیں۔ بینک، نتیجتاً، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا کہ ہدایات کی تعمیل میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ عائد کیا جائے، جیسا کہ اس میں بتایا گیا ہے۔

نوٹس پر بینک کے جواب اور ذاتی سماعت کے دوران اس کی طرف سے کی گئی زبانی گذارشات پر غور کرنے کے بعد، RBI اس نتیجے پر پہنچا کہ مذکورہ بنک پر ہدایات کی عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور بینک پر مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔

پریس ریلیز: 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر

1141/

