



ریزرو بینک آف انڈیا

ویب سائٹ: www.rbi.org.in/hindi

ویب سائٹ: www.rbi.org.in

ایمیل: helpdoc@rbi.org.in

ڈپارٹمنٹ آف کمیونیکیشن، سینٹرل آفس، ایس بی ایس مارگ، ممبئی

400001-

فون: 22660502-022

04 دسمبر 2023

آر بی آئی نے شری لکشمی کرپا اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ پونے، مہاراشٹر پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 20 نومبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے شری لکشمی کرپا اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، پونے (بینک) پر 1.00 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ - 'ریزرو بینک آف انڈیا - اپنے گاہک کو جانیں (KYC) ہدایت، 2016 پر آر بی آئی کی ہدایات کی تعمیل نا کرنے پر یہ جرمانہ آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات پر عمل کرنے میں بینک کی ناکامی کو مدنظر رکھتے ہوئے سیکشن (c) (1) 47A کے سیکشن 46 (4) (i) اور بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (ایکٹ) کے سیکشن 56 کے ساتھ پڑھے گئے دفعات کے تحت آر بی آئی کو حاصل اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے۔

یہ کارروائی ریگولیٹری تعمیل 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 پر اعلان کرنا نہیں ہے۔

پس منظر

31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعہ کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ اور معائنہ رپورٹ، رسک اسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے خطرے کا متواتر جائزہ نہیں لیا ہے۔ اس کے گاہکوں کی درجہ بندی وقفہ سے بھی کیا ، نتیجتاً، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا کہ اس پر مذکورہ ہدایات کی تعمیل کرنے میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ عائد کیا جائے جیسا کہ اس میں بیان کیا گیا ہے۔

نوٹس پر بینک کے جواب، ذاتی سماعت کے دوران زبانی جمع کرانے اور اس کے ذریعہ کی گئی اضافی گذارشات پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات کی عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور اس پر مالیاتی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔ بینک۔

پریس ریلیز: 1408/ 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر

