



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

6 اکتوبر 2023

آر بی آئی نے دی سنتر اگچی کو آپریٹو بینک لمیٹڈ، مغربی بنگال پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 14 ستمبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے دی سنتر اگچی کو آپریٹو بینک لمیٹڈ، مغربی بنگال (بینک) پر 1.00 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ آر بی آئی کی طرف سے ایکسپوزر نارمز اور قانونی/دیگر پابندیوں UCBs پر جاری کردہ ہدایات کی تعمیل نہ کرنے پر یہ جرمانہ عائد کیا گیا۔ 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 کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے پروڈنشل انٹر بینک (مجموعی) نمائش کی حد کی خلاف ورزی کی ہے۔ بینک کاؤنٹر پارٹی کی نمائش کی حد۔ اسی کی بنیاد پر، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ RBI کی ہدایات کی تعمیل کرنے میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ لگایا جائے، جیسا کہ اس میں کہا گیا ہے۔

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

پریس ریلیز: 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر

1063/