



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: 022-22660502

19 جون، 2023

آر بی آئی نے دی اربن کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، رورکیلا (اڈیشہ) پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 09 جون 2023 کے ایک حکم نامے کے ذریعے دی اربن کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، رورکیلا (بینک) پر / اپنے صارف کو جانیں (KYC) اور ڈپازٹ اکاؤنٹس کی دیکھ بھال - پرائمری (اربن) کوآپریٹیو بینکوں سے متعلق آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات پر عمل نہ کرنے کے لئے 6.00 لاکھ روپے (صرف چھ لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47 (c) (1) (A) کے دفعات کے تحت آر بی آئی کو حاصل اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے، اور آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات پر عمل کرنے میں بینک کی ناکامی کی وجہ سے کیا گیا ہے۔

یہ کارروائی ریگولیٹری تعینات 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

بینک کی 31 مارچ 2021 تک کی اس کی مالی پوزیشن کی بنیاد پر انسپیکشن رپورٹ نے انکشاف کیا کہ بینک دیگر چیزوں کے ساتھ ساتھ (i) مناسب کسٹمر ڈیو ڈیلیجنس کو یقینی بنانے میں ناکام رہا جب اس نے کاروبار کی نوعیت اور ثبوت سے متعلق ضروری دستاویزات حاصل نہیں کیں (ii) گاہک کی شناخت سے متعلق ہدایات پر عمل کرنے میں جب اس نے حلقوں کے مقامی پتے کی تصدیق کیے بغیر اکاؤنٹس میں لین دین کی اجازت دی (iii) چیک بک کے اجراء سے متعلق ہدایات پر عمل کرنے میں بھی ناکام رہا ہے۔ اسی کی بنیاد پر، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات کی خلاف ورزی پر جرمانہ کیوں نہیں لگایا جانا چاہئے۔

بینک کے جوابات اور ذاتی سماعت کے دوران زبانی گذارشات پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ آر بی آئی کی ہدایات کی عدم تعمیل کے مذکورہ بالا الزامات ثابت ہیں اور مالی جرمانہ عائد کرنا ضروری ہے۔

(یوگیش دیال)

چیف جنرل مینیجر

پریس ریلیز: 2023-2024/437