



## 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: 022-22660502

26 جون، 2023

## آر بی آئی نے ٹیکسٹائل ٹریڈرز کو آپریٹو بینک لمیٹڈ، احمد آباد (گجرات) پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (RBI) نے 19 جون 2023 کے ایک حکم نامے کے ذریعے ٹیکسٹائل ٹریڈرز کو آپریٹو بینک لمیٹڈ، احمد آباد (گجرات) پر 'کوآپریٹو بینکس - ڈپازٹس پر سود کی شرح'، 'کسٹمر پروٹیکشن - غیر مجاز الیکٹرانک بینکنگ لین دین میں کوآپریٹو بینکوں کے صارفین کی ذمہ داری کو محدود کرنا'، اور 'اپنے کسٹمر کو جانیں' (KYC) پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی خلاف ورزی کرنے کے لیے 4.50 لاکھ روپے (صرف چار لاکھ پچاس ہزار روپے) کا مالیاتی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (i) اور 56 کے ساتھ بڑھے گئے سیکشن A 47 (c) (1) 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 ریگولٹری 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 پر اعلان کرنا نہیں ہے۔

## پس منظر

بینک کا قانونی معائنہ آر بی آئی نے 31 مارچ 2022 کو بینک کی مالی حالت کے حوالے سے کیا تھا، اور انسپکشن رپورٹ، رسک ایسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام متعلقہ خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے سود ادا نہیں کیا تھا (i) متوفی انفرادی ڈپازٹرز کے نام پر کھڑے کرنٹ اکاؤنٹ میں پڑے بیلنس پر یا واحد ملکیت کے خدشات پر (ii) اتوار / چھٹی / غیر کاروباری ورکنگ ڈے کو اصل معاہدہ شدہ شرح پر میچور ہونے والے ٹرم ڈپازٹس پر، (iii) ٹرم ڈپازٹس پر جو قبل از وقت واپس لے لیے گئے تھے؛ (i) (b) صارفین کو غیر مجاز الیکٹرانک لین دین کی اطلاع دینے کے لیے بینک کی ویب سائٹ کے ہوم پیج پر براہ راست لنک فراہم نہیں کیا، (ii) غیر مجاز الیکٹرانک لین دین کی رپورٹنگ پر صارفین کو بینک کی جانب سے بھیجے گئے SMS اور ای میلز کا فوری جواب دینے کی سہولت فراہم نہیں کی گئی۔ (c) KYC کے اصولوں کی ہدایات پر عمل کرنے میں ناکام رہا اور اس کے پاس کھاتوں کی خطرے کی درجہ بندی کا متواتر جائزہ لینے کا نظام موجود نہیں تھا۔ اس کے علاوہ، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے 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۔

## (بوگیش دیال)

چیف جنرل مینیجر

پریس ریلیز: 2023-2024/464