



## 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 اترپارہ کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، مغربی بنگال پر مالی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (RBI) نے 21 جون، 2023 کو ایک حکم کے ذریعے، اترپارا کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، مغربی بنگال پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مندرجہ ہدایات "ایکسپوزر نارمز اور قانونی / دیگر پابندیاں - UCBS" اور "اپنے صارف کو جانیں (KYC)" کی خلاف ورزی کے لئے 2,50,000/- (صرف دو لاکھ پچاس ہزار 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 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 کی طرف سے کی گئی بینک کی انسپیکشن رپورٹ نے انکشاف کیا کہ، بینک (i) پرڈینشیل انٹر بینک کاؤنٹر پارٹی لمٹ پر آر بی آئی کی ہدایات (ii) پرڈینشیل انٹر بینک (مجموعی) نمائش کی حد، اور (iii) منفرد کسٹمر شناختی کوڈ (UCIC) کی الاٹمنٹ کی تعمیل کرنے میں 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: 2023-2024/470