



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

26 جون، 2023

آر بی آئی نے برہم پور کوآپریٹو اربن بینک لمیٹڈ، اوڈیشہ پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 21 جون 2023 کے ایک حکم نامے کے ذریعے برہم پور کوآپریٹو اربن بینک لمیٹڈ، اوڈیشہ (بینک) پر، آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مندرجہ ہدایات (i) 'ایکسیوزر نارمز اور قانونی/دیگر پابندیاں - UCBs' اور (ii) 'اپنے کسٹمر کو جانیں (KYC)' کی خلاف ورزی کرنے کے لئے، 1.00 لاکھ روپے (صرف ایک 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 2022 کو اس کی مالی پوزیشن پر مبنی معائنہ رپورٹ نے انکشاف کیا کہ بینک (i) پرنٹیشنل انٹر بینک (مجموعی) نمائش کی حد اور پرنٹیشنل انٹر-بینک پر آر بی آئی کی بینک کاؤنٹر پارٹی حد، (ii) اپنے انفرادی صارفین کو منفرد کسٹمر شناختی کوڈز (UCIC) الاٹ کریں؛ اور (iii) کھاتوں کی خطرے کی درجہ بندی کے وقتاً فوقتاً جائزے کے کسی بھی نظام کو اپنانا جیسی ہدایات 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: 2023-2024/469