



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 پانپہائی کو آپریٹیو بینک لمیٹڈ پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 20 جون 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے پانپہائی کو آپریٹیو بینک لمیٹڈ (بینک) پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مندرجہ ہدایات (i) ایکسپوزر نارمز اور قانونی / دیگر پابندیاں "UCBs - اور" (ii) اپنے صارف کو جانیں (KYC) ہدایت، 2016" کی خلاف ورزی اور عدم تعمیل کے لیے 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

آر بی آئی کے ذریعہ 31 مارچ 2022 کو اس کی مالی حالت کے حوالے سے کئے گئے بینک کے قانونی معائنہ اور معائنہ رپورٹ کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک آر بی آئی کی ہدایات (i) پر ڈینشل انٹر-مجموعی اور کاؤنٹر پارٹی دونوں سطح پر بینک کی نمائش اور (ii) کئی اکاؤنٹس کے لیے KYC دستاویزات کی تیاری جیسے امور 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: 2023-2024/468