



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 سولاپور سدھیشور سہکاری بینک لمیٹڈ، سولاپور (مہاراشٹر) پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (RBI) نے 22 جون 2023 کے ایک حکم کے ذریعے، سولاپور سدھیشور سہکاری بینک لمیٹڈ، سولاپور (مہاراشٹر) (بینک) پر اپنے صارف کو جانیں (KYC) پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی خلاف ورزی/عدم تعمیل کے لیے 1.50 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ پچاس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (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 ذریعے 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

بینک کی 31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کی بنیاد پر رسک اسسمنٹ رپورٹ نے انکشاف کیا ہے کہ بینک کے پاس اکاؤنٹس کی خطرے کی درجہ بندی کا متواتر جائزہ لینے کا کوئی نظام نہیں ہے جو کہ آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مذکورہ ہدایات کی خلاف ورزی/عدم تعمیل کرتا 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 ذریعے 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: 2023-2024/467