



## 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

03 جولائی 2023

### آر بی آئی نے کھترا پیپلز کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، کھترا، مغربی بنگال پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 30 جون 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے کھترا پیپلز کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، کھترا، مغربی بنگال پر اپنے صارف کو جانیں (KYC) ہدایات، 2016، آر بی آئی کوآپریٹو بینکوں کو آر بی آئی کی ہدایات کی خلاف ورزی کے لیے 5,000/- روپے (صرف پانچ ہزار روپے) کا مانیٹری 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 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

31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن پر مبنی بینک کی معائنہ رپورٹ نے انکشاف کیا کہ بینک اپنے کھاتوں کے خطرے کی درجہ بندی کا وقتاً فوقتاً جائزہ لینے میں ناکام رہا۔ 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: 2023-2024/525