



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

17 اگست، 2023

آر بی آئی نے دی شیب پور کو آپریٹیو بینک لمیٹڈ، مغربی بنگال پر مالی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 07 اگست 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے دی شیب پور کو آپریٹیو بینک لمیٹڈ، مغربی بنگال (بینک) پر 'ایکسپوزر نارمز اور قانونی/دیگر پابندیاں - UCBS' پر RBI کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے 10,000/- روپے (صرف دس 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 (1) (c) 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 ریگولٹری 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 تک کی اس کی مالی پوزیشن پر مبنی معائنہ رپورٹ نے انکشاف کیا کہ بینک پر ڈینشل انٹر بینک (مجموعی) نمائش کی حد اور پر ڈینشل انٹر بینک کاؤنٹر پارٹی کی حد پر آر بی آئی کی ہدایات کی تعمیل کرنے میں ناکام رہا ہے۔ اسی کی بنیاد پر، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا کہ ہدایات کی تعمیل میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ عائد کیا جانا چاہیے، جیسا کہ اس میں بتایا گیا ہے۔

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: 2023-2024/768