



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

24 اگست، 2023

آر بی آئی نے دی مدن پور پیپلز کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، مغربی بنگال پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 14 اگست 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے مدنا پور پیپلز کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، مغربی بنگال (بینک) پر 00.2 لاکھ روپے (صرف دو لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ ایکسپوزر نارمز اور قانون بدیگر پابندیاں - UCBS اور 'Know Your Customer (KYC) ڈائریکشن، 2016' پر RBI کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن (1) 47A (c) کے دفعات کے تحت آر بی آئی کی و 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 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**

31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعہ کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور اس سے متعلق رسک اسسمنٹ رپورٹ، انسپیکشن رپورٹ کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے پرنٹیشنل انٹرنیشنل بینک کی خلاف ورزی کی ہے۔ مجموعی (نمائش کی حد اور پروڈنشل انٹرنیشنل بینک کاؤنٹر پارٹی حد اور اکاؤنٹس کے خطرے کی درج بندی کے متواتر جائزہ کا نظام قائم 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: 2023-805/2024