



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 رتناگیری اربن کوآپریٹو و بین ک لمیٹڈ، رتناگیری، مہاراشٹر ر پر رقمی جرمانہ عائد کی

ریزرو بینک آف انڈیا (RBI) نے 17 اگست 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے، رتناگیری اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، رتناگیری، مہاراشٹر بینک (پار 00.2 لاکھ) صرف دو لاکھ روپے (کامی جرمانہ عائد کی ہے۔ 'ریزرو بینک آف انڈیا - این کے صارف کو جانیں) KYC (ڈائریکشن، 2016 کی بعض دفعات کی عدم تعمیل کے لیے۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ پڑھ کے لیے سیکشن (1) 47A (c) کے دفعات کے تحت آر بی آئی کے واصل اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے، اور آر بی آئی کے ذریعے جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات پر عمل کرنے میں 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 ذریعے کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور رس کاسٹمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک مشکوک لین دین کی مؤثر شناخت اور رپورٹنگ کے حصے کے طور پر الرٹ دین کے لیے ایک مضبوط سافٹ ویئر بنایا اور اکاؤنٹس کی خطرے کی درجہ بندی کا وقت ا فوقتاً جائزہ لینے میں ناکام رہا ہے۔ اسی کی بنیاد پر، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کے لیے 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: 2023-808/2024