



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 کولہاپور اربن کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، کولہاپور (مہاراشٹرا) پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا ہے۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 17 اگست 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے، کولہاپور اربن کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، کولہاپور، مہاراشٹر (بینک) پر 1.00 لاکھ (صرف ایک لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ ٹیپازٹ اکاؤنٹس پرائمری (اربن) کوآپریٹیو بینکوں کی دیکھ بھال پر آر بی آئی 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 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

آر بی آئی کے ذریعے 31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ اور اس سے متعلق رسک اسسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک کھاتوں کی بچت میں کم از کم بیلنس کی بحالی میں کمی کے لیے مقررہ تعزیری چارج وصول کر رہا تھا شارٹ فال کی حد کے تناسب کے بجائے، اور صارفین کو نوٹس دیئے بغیر کہ نوٹس کی تاریخ سے ایک ماہ کے اندر اکاؤنٹ میں کم از کم بیلنس بحال نہ ہونے کی صورت میں تعزیری چارجز لاگو ہوں گے۔ 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: 2023-2024/806