



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

14 ستمبر، 2023

آر بی آئی نے بیچراچی ناگارک سہکاری بینک لمیٹڈ، ضلع مہسانہ، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 22 اگست 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے، بیچراچی ناگارک سہکاری بینک لمیٹڈ، ضلع مہسانہ، گجرات (بینک) پر 2.00 لاکھ (صرف دو لاکھ روپے) کا مانیٹری جرمانہ عائد کیا ہے؛ 'پرائمری (ارین) کوآپریٹو بینکوں (UCBs) کے ذریعے دیگر بینکوں کے ساتھ جمع کرنے کی جگہ' 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 A (1) (c) 47 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

آر بی آئی کے ذریعہ 31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور معائنہ رپورٹ، رسک اسسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کے معائنے سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے بینک کاؤنٹر پارٹی کی نمائش کی حد میں پریزیگاری بین الاقوامی سطح کی خلاف ورزی کی 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: 2023-2024/922