



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

10 اگست، 2023

آر بی آئی نے مہابلیشور اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، مہابلیشور، مہاراشٹر پر رقمی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 02 اگست 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے دی مہابلیشور اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، مہابلیشور، مہاراشٹر (بینک) پر 2.00 لاکھ (صرف دو لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (BR ایکٹ) کے سیکشن 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن A20 کی دفعات کی خلاف ورزی کے لیے، جسمیں سپروائزری ایکشن فریم ورک (SAF) کے تحت RBI کی طرف سے جاری کردہ مخصوص ہدایات، اور 'ڈپازٹ اکاؤنٹس کی دیکھ بھال' اور 'RBI کی طرف سے جاری کردہ ہدایات' اپنے گاہک کو جانیں (KYC) کی خلاف ورزی شامل ہے۔ یہ جرمانہ BR ایکٹ کے سیکشن 46(i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47(c)(1) کے دفعات کے تحت RBI کو حاصل اختیارات کے استعمال میں لگایا 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 کے قانونی معائنہ اور رسک اسسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے سود میں ریلیف دیا ہے؛ اپنے سابق ڈائریکٹر کا لون اکاؤنٹ، SAF پابندیوں کے باوجود نئے قرضوں کی منظوری اور اپنے قرض دہندگان کی CC حدود کی تجدید کی اور غیر فعال کھاتوں کا سالانہ جائزہ اور اپنے صارفین کے خطرے کی درجہ بندی کا متواتر جائزہ نہیں لیا۔ 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: 2023-2024/734