



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

04 جنوری، 2024

آر بی آئی نے دی کوآپریٹو آر بی بی بینک لمیٹڈ، پارلاکھیمنڈی، اوڈیشہ پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 07 دسمبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے دی کوآپریٹو آر بی بی بینک لمیٹڈ، پارلاکھیمنڈی (بینک) پر 1.50 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ پچاس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ کرپٹڈ انفارمیشن کمپنیوں کی رکنیت (CICs) اور 'ایکسپوزر نارمز اور قانونی/دیگر پابندیاں - UCBs' پر RBI کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لئے عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ کرپٹڈ انفارمیشن کمپنیز (ریگولیشن) ایکٹ، 2005 (سی آئی سی ایکٹ) کے سیکشن 23(4) کے ساتھ پڑھا گیا سیکشن 25(1)(iii) اور سیکشن 47(c)(1)(A) بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46(i) اور 56 کے ساتھ پڑھا گیا (BR ایکٹ) کے تحت RBI کو عطا کردہ اختیارات کے استعمال میں لگایا 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

31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعہ کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور معائنہ رپورٹ، رسک ایسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک CICs (i) پر کرپٹڈ کی معلومات اپ لوڈ کرنے کے میں ناکام ہوا تھا (ii) پر ڈینشل انٹربینک (مجموعی) نمائش کی حد کی خلاف ورزی کی گئی اور (iii) پر ڈینشل انٹربینک کاؤنٹر پارٹی حد کی بھی خلاف ورزی کی گئی۔ 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: 2023-2024/1616