



## ریزرو بینک آف انڈیا

ویب سائٹ: [www.rbi.org.in/hindi](http://www.rbi.org.in/hindi)

ویب سائٹ: [www.rbi.org.in](http://www.rbi.org.in)

ایمیل: [helpdoc@rbi.org.in](mailto:helpdoc@rbi.org.in)

ڈپارٹمنٹ آف کمیونیکیشن، سینٹرل آفس، ایس بی ایس مارگ،

ممبئی - 400001

فون: 022-22660502

08 جنوری، 2024

## RBI نے نوسرجن انڈسٹریل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، انکلیشور، ضلع بھروچ، گجرات پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (RBI) نے 14 دسمبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے نوسرجن انڈسٹریل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، انکلیشور، ضلع بھروچ، گجرات (بینک) پر 7.00 لاکھ روپے (صرف سات لاکھ روپے) کا مانیٹری جرمانہ عائد کیا ہے۔ 'پرائمری (اربن) کوآپریٹو بینکوں (UCBs) کے ذریعے دیگر بینکوں کے ساتھ ڈپازٹ جمع کرنے، ریزرو بینک آف انڈیا (اپنے صارف کو جانیں (KYC)) کی ہدایات، 2016 اور 'بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 (BR ایکٹ) کے سیکشن 56 کے ساتھ پڑھا گیا سیکشن 226 (A)' کی خلاف ورزی کرنے کے پاداش میں۔ یہ جرمانہ بی آر ایکٹ کے سیکشن 46(4)(i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47(c)(1)(A) کے دفعات کے تحت RBI کو عطا کردہ 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 ذریعہ بینک کا قانونی معائنہ کیا گیا، اور معائنہ رپورٹ، رسک اسپیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے (i) بین بینک مجموعی اور کاؤنٹر پارٹی نمائش کی حد کی خلاف ورزی کی ہے (ii) مقررہ وقفہ کے مطابق کھاتوں کی خطرے کی درجہ بندی کا جائزہ نہیں لیا گیا اور (iii) ڈیپازٹر ایجوکیشن اینڈ اوپنرس فنڈ میں اہل رقم کو رقم منتقل نہیں 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: 2023-2024/1632