



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

29 جنوری، 2024

آر بی آئی نے ڈاکٹر پنجاہ راؤ دیشمکھ اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، امراتی، مہاراشٹر پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (RBI) نے 08 جنوری 2024 کو ایک حکم کے ذریعے ڈاکٹر پنجاہ راؤ دیشمکھ اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، امراتی، مہاراشٹر (بینک) پر 5.00 لاکھ روپے (صرف پانچ لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ سپروائزری ایکشن فریم ورک (SAF) کے تحت آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مخصوص ہدایات کی خلاف ورزی، اور 'ایڈوانسز-یو سی بی کے انتظام' اور 'اپنے کسٹمر (کے وائی سی) کی ہدایات، 2016' سے متعلق آر بی آئی کی 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 47(c)(1) 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، رسک اسسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے (i) نئے قرضوں کی منظوری دی ہے اور SAF کے تحت جاری کردہ مخصوص ہدایات کی خلاف ورزی کرتے ہوئے 100% سے زیادہ خطرے کے وزن والے ایڈوانسز (ii) ریگولیٹری حد سے آگے بلٹ ری پیمنٹ اسکیم کے تحت منظور شدہ گولڈ لون (iii) صارفین کے خطرے کی درجہ بندی کے مطابق KYC کی متواتر اپ ڈیٹ نہیں کی گئی، (iv) کھاتوں کی خطرے کی درجہ بندی کا متواتر جائزہ نہیں لیا گیا اور (v) مشکوک لین دین کی مؤثر شناخت اور رپورٹنگ کے حصے کے طور پر الٹ دینے کے لیے ایک مضبوط سافٹ ویئر کو جگہ نہیں دیا۔ نتیجتاً، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا

گیا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا کہ مذکورہ ہدایات کی تعمیل میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ عائد کیا جانا چاہئے، 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: 2023-2024/1760