



## 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

01 فروری ، 2024

## آر بی آئی نے جنتا سہکاری بینک لمیٹڈ، امراتی، مہاراشٹر پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (RBI) نے 19 جنوری 2024 کو ایک حکم کے ذریعے جنتا سہکاری بینک لمیٹڈ، امراتی (بینک) پر دفعہ A26 کی خلاف ورزی کرنے پر 50,000 (صرف پچاس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (BR ایکٹ) کے سیکشن 56 کے ساتھ پڑھیں۔ یہ جرمانہ بی آر ایکٹ کے سیکشن 46(4)(i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47A(c)(1) کے دفعات 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 ذریعے کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور رسک اسسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ کہ بینک نے مقررہ تاریخ کے اندر ڈیپازٹر ایجوکیشن اور آگاہی فنڈ اہل رقم کو منتقل نہیں کی تھی۔ 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 گزارشات 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)

چيف جنرل مينيجر

پريس ريليز: 2023-2024/1781