



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: 22660502-022

02 مئی 2023

آر بی آئی نے دھولے اور نندوربار جلیبا سرکاری نوکرانچی سہکاری بینک لمیٹڈ، دھولے (مہاراشٹر) پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

آر بی آئی کی طرف سے اربن کوآپریٹو بینکوں کو (کے وای سی) پر جاری کردہ ہدایات کی خلاف ورزی/ عدم تعمیل کے لیے 27 اپریل 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے دھولے اور نندوربار جلیبا سرکاری نوکرانچی سہکاری بینک لمیٹڈ، دھولے (مہاراشٹر) پر 1.00 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (4) (i) اور سیکشن 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن (c) (1) 47A آر بی آئی کے ذریعے جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات پر عمل کرنے میں بینک کی ناکامی کے دفعات کے تحت آر بی آئی 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

بینک کی 31 مارچ 2021 کو اس کی مالی پوزیشن پر مبنی رسک اسسمنٹ رپورٹ نے انکشاف کیا ہے کہ بینک نے (i) کھاتوں کی خطرے کی درجہ بندی کا وقتاً فوقتاً جائزہ نہیں لیا، (ii) متواتر اپ ڈیٹ نہیں کیا خطرے کی درجہ بندی کے مطابق اپنے صارفین کی کے وای سی اور (iii) آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات کی خلاف ورزی/ عدم تعمیل میں، مشکوک لین دین کی نگرانی اور اطلاع دینے کے لیے الرٹ پیدا کرنے کا کوئی نظام نہیں۔ اسی کی بنیاد پر، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ ہدایات کی تعمیل نہ کرنے پر جرمانہ کیوں نہ عائد کیا جائے۔

بینک کے جوابات، ذاتی سماعت کے دوران کی گئی زبانی گذارشات اور اس کے بعد کی گئی اضافی 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 کرنے کی ضمانت ہے۔