



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

12 دسمبر، 2022

آر بی آئی نے دی ویڈیا ناتھ اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، پرلی ویجناتھ، بیڈ، مہاراشٹر پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 05 دسمبر 2022 کو ایک حکم کے ذریعے، ویڈیا ناتھ اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، بیڈ (مہاراشٹر) پر کے وائی سی (اپنے گاہک کو جانیں) پر اربن کوآپریٹو بینکوں کو آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی خلاف ورزی/ عدم تعمیل کی وجہ سے 2.50 لاکھ روپے (صرف دو لاکھ پچاس ہزار 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 47 (c) (1) (A) کے دفعات کے تحت آر بی آئی کو حاصل اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے، اور اس ضمن میں آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات پر عمل کرنے میں بینک کی ناکامی کو مانا 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

بینک کی 31 مارچ 2020 کی مالی پوزیشن کی بنیاد پر معائنہ رپورٹ نے انکشاف کیا کہ بینک نے (i) مقررہ وقفہ کے مطابق اپنے صارفین کے کے وائی سی کو اپ ڈیٹ نہیں کیا، اور (ii) متواتر جائزہ آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات کی خلاف ورزی/ عدم تعمیل کی وجہ سے، اسی کی بنیاد پر، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا کہ ہدایات کی تعمیل نہ کرنے پر جرمانہ کیوں نہ لگایا جائے۔

ذاتی سماعت کے دوران بینک کے جوابات اور 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: 2022-2023/1346