



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 جیجاؤ کمرشل کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، امراتی، مہاراشٹر پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔ ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 05 دسمبر 2022 کو ایک حکم نامے کے ذریعے، جیجاؤ کمرشل کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، امراتی (مہاراشٹر) پر اپنے گاہک کو جانیں (کے وائی سی) اور سائٹ پر اے ٹی ایم کھولنے کے بارے میں آر بی آئی کی طرف سے اربن کوآپریٹیو بینکوں کو جاری کردہ ہدایات کی خلاف ورزی/عدم تعمیل کی وجہ سے 1.25 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ پچیس 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 2021 تک کی مالی حالت کی بنیاد پر انسپیکشن رپورٹ نے انکشاف کیا کہ، بینک نے (i) صارفین کے (اپنے گاہک کو جانیں) کی متواتر اپ ڈیٹ نہیں کی تھی، اور (ii) آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات کی خلاف ورزی / عدم تعمیل کرتے ہوئے سائٹ پر اے ٹی ایم کھولی تھی۔ 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۔

بینک کے جوابات، ذاتی سماعت کے دوران کی گئی زبانی گذارشات اور اس کے بعد اضافی جمع کرانے 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 اس طرح مالی جرمانہ عائد کرنا ضروری ہے۔

(یوگیش دیال)

چیف جنرل مینیجر

پریس ریلیز: 2022-2023/1347