



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 شری کنیاکا نگری سہکاری بینک لمیٹڈ، چندر پور، مہاراشٹر پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 05 دسمبر 2022 کو ایک حکم کے ذریعے شری کنیاکا نگری سہکاری بینک لمیٹڈ، چندر پور (مہاراشٹر) (بینک) پر آر بی آئی کی طرف سے اربن کوآپریٹو بینکوں کو (اپنے گاہک کو جانیں) کے حوالے سے جاری کردہ ہدایات کی خلاف ورزی/ عدم تعمیل کے لیے 4.00 لاکھ روپے (صرف چار 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 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 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 طرف سے 31 مارچ 2021 کی مالی پوزیشن پر مبنی معائنہ رپورٹ نے انکشاف کیا کہ بینک کے پاس (i) کھاتوں کی خطرے کی درجہ بندی کا متواتر جائزہ لینے کا کوئی نظام نہیں ہے، (ii) وقتاً فوقتاً اپ ڈیٹ کرنے کا کوئی نظام نہیں ہے۔ اپنے صارفین کی (اپنے گاہک کو جانیں)، اور (iii) RBI کی طرف سے جاری کردہ مذکورہ ہدایات کی خلاف ورزی/ عدم تعمیل میں، مشکوک لین دین کی شناخت اور نگرانی کے لیے کوئی مضبوط سافٹ ویئر نہیں ہے۔ 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 اس طرح اس پر مالی جرمانہ عائد کرنا ضروری ہے۔

(یوگیش دیال)

چیف جنرل مینیجر

پریس ریلیز: 2022-2023/1353