



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 ایسٹرن اینڈ نارٹھ ایسٹ فرنٹیئر ریلوے کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، کولکتہ، مغربی بنگال پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 07 دسمبر 2022 کو ایک حکم کے ذریعے ایسٹرن اینڈ نارٹھ ایسٹ فرنٹیئر ریلوے کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، کولکتہ پر (i) سپروائزری ایکشن فریم ورک (اس اے ایف) کے تحت جاری کردہ مخصوص ہدایات اور (ii) 'ریزرو بینک آف انڈیا - (اپنے گاہک کو جانیں کہ وائی سی)) کی ہدایات کی خلاف ورزی کرنے پر مغربی بنگال (بینک)، 2016 کی خلاف ورزی اور عدم تعمیل کی وجہ سے 1.00 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ روپے) کا مانیٹری 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 یہ اس بات کے پیش نظر کہ آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات پر عمل کرنے میں بینک ناکام رہا 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 اور 31 مارچ 2021 کی مالی پوزیشنوں پر مبنی انسپیکشن رپورٹ نے دیگر چیزوں کے ساتھ ساتھ اس بات کا انکشاف کیا کہ بینک اس اے ایف اور آر بی آئی کی ہدایات کے تحت آر بی آئی کے ذریعے بینک کو جاری کردہ مخصوص ہدایات کی تعمیل کرنے میں ناکام رہا ہے۔ اکاؤنٹس کے خطرے کی درجہ بندی کا متواتر جائزہ۔ 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 جواب پر غور کرنے کے بعد، اور اس کی اضافی گزارشات اور ذاتی سماعت کے دوران اس کی طرف سے کی گئی زبانی اور تحریری گزارشات کے پیش نظر 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: 2022-2023/1354