



ریزرو بینک آف انڈیا

ویب سائٹ: [www.rbi.org.in/hindi](http://www.rbi.org.in/hindi)

ویب سائٹ: [www.rbi.org.in](http://www.rbi.org.in)

ایمیل: [helpdoc@rbi.org.in](mailto: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 امیرناتھ جے بند کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، امیرناتھ، مہاراشٹر پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

کے وای سی پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے۔ ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 26 اپریل 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے امبارناتھ جے بند کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، امیرناتھ (مہاراشٹر) (بینک) پر 2 لاکھ (صرف دو لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (بی آر ایکٹ) کے سیکشن 46 (ii)(4) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن (c) (1) 47A کے تحت آر بی آئی کو حاصل اختیارات کے استعمال میں لگایا 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 کا اعلان کرنا نہیں ہے۔

پس منظر

31 مارچ 2021 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعہ کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور رسک اسسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام متعلقہ خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک ڈالنے میں ناکام رہا۔ اکاؤنٹس کے خطرے کے زمرے کا وقتاً فوقتاً جائزہ لینے کے لیے ایک نظام قائم کرنا۔ اس کے علاوہ، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ آر بی آئی کی ہدایات کی خلاف ورزی پر جرمانہ کیوں نہیں لگایا جانا چاہئے، جیسا کہ اس میں کہا گیا ہے۔

نوٹس پر بینک کے جواب پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ مذکورہ آر بی آئی کی ہدایات کی عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور اس طرح کی ہدایات کی عدم تعمیل کی حد تک مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت دی گئی ہے۔

پریس ریلیز: 166/ 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر