



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: 22660502-022

23 اکتوبر 2023

آر بی آئی نے اندریانی کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، پمپری، مہاراشٹر پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (RBI) نے 25 ستمبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے اندریانی کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، پمپری، مہاراشٹر (بینک) پر 3.00 لاکھ روپے (صرف تین لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ 'انکم ریکگنیشن، اثاثہ کی درجہ بندی، پروویژننگ اور دیگر متعلقہ معاملات UCBS' اور 'ریزرو بینک آف انڈیا (اپنے گاہک کو جانیں (KYC)) کی ہدایات، 2016' پر RBI کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل پر یہ جرمانہ لگایا گیا۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن (c-47) (A 1) کے دفعات کے تحت RBI کو عطا کردہ 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

آر بی آئی کے ذریعہ 31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے بینک کا قانونی معائنہ کیا گیا، اور معائنہ رپورٹ، رسک اسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک کے پاس (i) انکم ریکگنیشن، اثاثہ کی درجہ بندی اور پروویژننگ سے متعلق پرنٹیشنل اصولوں پر عمل نہیں کیا، اور (ii) اپنے صارفین کے KYC کی متواتر اپ ڈیٹ کے لیے نظام نافذ نہیں کیا۔ نتیجتاً، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا کہ مذکورہ ہدایات کی تعمیل میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ عائد کیا جائے، جیسا کہ اس میں بتایا گیا ہے۔

نوٹس پر بینک کے جواب اور ذاتی سماعت کے دوران اس کی طرف سے کی گئی زبانی گذارشات پر غور کرنے کے بعد، RBI اس نتیجے پر پہنچا کہ مذکورہ RBI ہدایات کی عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور بینک پر مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔

پریس ریلیز: 1167/ 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر