



## 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

2 مئی 2023

آر بی آئی نے کنیا کماری ڈسٹرکٹ سنٹرل کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، ناگرکونل، تمل ناڈو پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے (بینک) بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (اے اے سی ایس) کے سیکشن 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 26A کے مطابق ڈیپازٹس ایجوکیشن اینڈ اوپرنس فنڈ (ڈی اے ایس فنڈ) میں اہل فنڈز کی منتقلی پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے اور غیر کے لیے اپنے (کے وائی سی) ہدایت 2016 کے تحت، 18 مئی 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے، کنیا کماری ڈسٹرکٹ سنٹرل کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، ناگرکونل، تمل ناڈو پر 7.50 لاکھ (صرف سات لاکھ پچاس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات پر عمل کرنے میں بینک کی ناکامی کو مدنظر رکھتے ہوئے - سیکشن 46 (4) (i) اور سیکشن 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن (c) (1) 47A کے دفعات 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 پر اعلان کرنا نہیں ہے۔

### پس منظر

بینک کی 31 مارچ 2021 تک کی اس کی مالی پوزیشن کی بنیاد پر معائنہ رپورٹ نے انکشاف کیا ہے کہ بینک نے ڈی ای اے فنڈ میں اہل غیر دعویٰ شدہ ڈپازٹس کو منتقل نہیں کیا تھا اور اس نے خطرے کی درجہ بندی کے سلسلے میں کے وائی سی ہدایت کی دفعات کی خلاف ورزی کی تھی، اور ایک ہی صارفین کو متعدد کسٹمر شناختی کوڈز الاٹ کرنا وغیرہ۔ اسی کی بنیاد پر، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ مذکورہ ہدایات کی عدم تعمیل پر جرمانہ کیوں نہ عائد کیا جائے۔

ذاتی سماعت کے دوران بینک کے جواب اور زبانی گذارشات پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ آر بی آئی کی ہدایات کی عدم تعمیل کا مذکورہ بالا الزام ثابت ہے اور مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔

پریس ریلیز: 263/ 2024-2023

(بوگیش دیال) چیف جنرل منیجر