



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

25 اکتوبر 2023

آر بی آئی نے گھاتال پیپلز کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، مغربی بنگال پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 21 ستمبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے، گھاتال پیپلز کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، مغربی بنگال (بینک) پر 1.50 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ پچاس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ ('کریڈٹ انفارمیشن کمپنیوں کی رکنیت (CICs)', نمائش کے معیارات اور قانونی/دیگر پابندیاں 'UCBs'، 'ریزرو بینک آف انڈیا - [اپنے گاہک کو جانیں (KYC)) ہدایات، 2016 اور بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (BR ایکٹ) کے سیکشن A-26 کی دفعات کی خلاف ورزی کے لیے RBI کی طرف سے "دی ڈپازٹر ایجوکیشن اینڈ اوپینرس فنڈ اسکیم، 2014-بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 کے سیکشن 26A پر جاری کردہ ہدایات کے ساتھ پڑھا گیا یہ جرمانہ سیکشن A (1)c-47 کے سیکشن 4(46) اور 56 بی آر اور سیکشن 25 (1) (iii) کے ساتھ پڑھے گئے دفعات کے تحت آر بی آئی کو حاصل اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے۔ کریڈٹ انفارمیشن کمپنیز (ریگولیشن) ایکٹ، 2005 کے سیکشن 23 (4) کے اندر۔

یہ کارروائی ریگولیٹری عمل 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 ذریعے 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 (1) CICS پر کریڈٹ کی معلومات اپ لوڈ کرنے کے لیے ناکام رہا ہے (ii) پریڈینشل انٹر بینک کاؤنٹر پارٹ ایکسپوزر کی حد کی خلاف ورزی، (iii) کھاتوں کی خطرے کی درجہ بندی کے وقتاً فوقتاً نظرثانی کا نظام قائم نہ کرنا، اور (iv) تمام ڈپازٹر ایجوکیشن اینڈ اوپینرس فنڈ کے مالکان کو منتقل نا کرنا، نتیجتاً، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا کہ مذکورہ بالا ہدایات کی عدم تعمیل پر اس پر جرمانہ کیوں نہ عائد کیا جائے، جیسا کہ اس میں کہا گیا ہے۔

نوٹس پر بینک کے جواب، ذاتی سماعت کے دوران اس کی طرف سے کی گئی اضافی گذارشات اور زبانی گذارشات پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ مذکورہ آر بی آئی کی ہدایات اور قانونی پروویژن کی عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور اس پر مالیاتی جرمانہ عائد کرنا ضروری ہے۔

پریس ریلیز: 1176/ 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر