



## 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

22 مئی 2023

آر بی آئی نے دی نیشنل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، ممبئی، مہاراشٹر پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے ڈپازٹ اکاؤنٹس کی دیکھ بھال پر آر بی آئی کے ذریعہ 15 مئی 2023 کے ایک حکم نامے کے ذریعے دی نیشنل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، ممبئی (بینک) پر جاری کردہ ہدایات کی خلاف ورزی پر 1 لاکھ (صرف ایک لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات پر عمل کرنے میں بینک کی ناکامی کو مدنظر رکھتے ہوئے سیکشن (c) (1) 47A کے سیکشن 46 (4) (i) اور بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (ایکٹ) کے سیکشن 56 کے ساتھ پڑھے گئے دفعات کے تحت آر بی آئی کو حاصل اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے۔

یہ کارروائی ریگولیٹری تعینات 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 کو ظاہر کرنا نہیں ہے۔

### پس منظر

31 مارچ 2021 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعہ کئے گئے بینک کے قانونی معائنہ اور رسک اسسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام متعلقہ خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک مقررہ جرمانہ وصول کر رہا ہے۔ بینک کھاتوں کی بچت میں کم از کم بیلنس کی دیکھ بھال میں کمی کے چارجز، شارٹ فال کی حد کے تناسب کے بجائے اور نوٹس دیے بغیر کہ نوٹس کی تاریخ سے ایک ماہ کے اندر اکاؤنٹ میں کم از کم بیلنس بحال نہ ہونے کی صورت میں، تعزیری چارجز لاگو ہوں گے۔ 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 طرف سے ڈپازٹ اکاؤنٹس کی دیکھ بھال پر جاری کردہ ہدایات کی خلاف ورزی پر جرمانہ کیوں نہیں لگایا جانا چاہئے جیسا کہ اس میں بتایا گیا ہے۔

نوٹس پر بینک کے تحریری جواب 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 مانیٹری جرمانہ عائد کرنا ضروری ہے۔

پریس ریلیز: 267/ 2024-2023

(بوگیش دیال) چیف جنرل منیجر