



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

30 اکتوبر 2023

## آر بی آئی نے بیر بھوم ڈسٹرکٹ سینٹرل کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، بیر بھوم، مغربی بنگال پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 19 ستمبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے بیر بھوم ڈسٹرکٹ سینٹرل کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، بیر بھوم، مغربی بنگال پر 1.10 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ دس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ (بینک) ریزرو بینک آف انڈیا (اپنے گاہک کو جانیں) ہدایات، 2016 اور 'کریڈٹ انفارمیشن کمپنیوں کی رکنیت (CICs) پر RBI کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 اور سیکشن 25 (1) (iii) کے سیکشن 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47-1) A (c) کے ( کریڈٹ انفارمیشن کمپنیز (ریگولیشن) ایکٹ، 2005 کے سیکشن 23 (4) کے ساتھ پڑھے گئے دفعات کے تحت RBI کو عطا کردہ اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے۔

یہ کارروائی ریگولٹری 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

نیشنل بینک فار ایگریکلچر اینڈ رورل ڈویلپمنٹ (NABARD) کے ذریعے 31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے بینک کا قانونی معائنہ کیا گیا، اور معائنہ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک کے (i) کھاتوں کی خطرے کی درجہ بندی کا وقتاً فوقتاً جائزہ لینے میں ناکام رہا، (ii) متعدد کھاتوں کی خطرے کی درجہ بندی کرنے میں ناکام رہا۔ اور (iii) چار CICS میں سے تین کی رکنیت حاصل کرنے میں ناکام رہا۔ 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: 2023-2024/ 1201

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر