



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

29 مئی 2023

آر بی آئی نے کوہ نور سہکاری بینک لمیٹڈ، اچلکرنجی، مہاراشٹر پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

'پرائمری (ارین) کوآپریٹو بینکوں کی طرف سے سرمایہ کاری' پر آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ ہدایات کی بنیاد پر۔ ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 23 مئی 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے کوہ نور سہکاری بینک لمیٹڈ، اچلکرنجی (بینک) پر 1 لاکھ (صرف ایک لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (بی آر ایکٹ) کے سیکشن 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ پڑھا گیا سیکشن (c) (1) 47A کے تحت آر بی آئی کو حاصل 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 کا اعلان کرنا نہیں ہے۔

پس منظر

31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعے کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور رسک اسسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام متعلقہ خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک اس پر عمل کرنے میں ناکام رہا ہے۔ (i) پرڈینشل انٹر بینک گراس ایکسپوزر کی حد اور (ii) انٹر بینک کاؤنٹر پارٹی حد۔ 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 ہدایات کی خلاف ورزی پر جرمانہ کیوں نہیں لگایا جانا چاہئے، جیسا کہ اس میں کہا گیا ہے۔

نوٹس پر بینک کے جواب پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ مذکورہ آر بی آئی کی ہدایات کی عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور اس طرح کی ہدایات کی عدم تعمیل کی حد تک مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت دی گئی ہے۔

پریس ریلیز: 298/ 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر