



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

05 جون 2023

آر بی آئی نے کوکن مرکنٹائل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، ممبئی، مہاراشٹر پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 29 مئی 2023 کو ایک حکم کے ذریعے کوکن مرکنٹائل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، ممبئی (بینک) پر 1 لاکھ (صرف ایک لاکھ روپے) کا مانیٹری جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ ڈپازٹ اکاؤنٹس کی دیکھ بھال پر آر بی آئی کے ذریعہ جاری کیا گیا 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 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 کو ظاہر کرنا نہیں ہے۔

پس منظر

آر بی آئی کے ذریعہ 31 مارچ 2021 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے کئے گئے بینک کے قانونی معائنہ اور رسک اسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام متعلقہ خط و کتابت کے امتحان سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک مقررہ تعزیری چارجز وصول کر رہا ہے۔ بینک کھاتوں کی بچت میں کم از کم بیلنس برقرار رکھنے میں کمی، 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، جرمانہ 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: 343/ 2024-2023

(بوگیش دیال) چیف جنرل منیجر