



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 شری لکشمی سہکاری بینک لمیٹڈ، مہیسال (مہاراشٹر) پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

(کے وی سی) پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کے ساتھ - ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 29 مئی 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے شری لکشمی سہکاری بینک لمیٹڈ، مہیسال (بینک) پر عدم تعمیل پر 1 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ سیکشن (c) (1) 47A کے تحت حاصل اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے جو کہ سیکشن 46(i) اور بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (بی آر ایکٹ) کے سیکشن 56 کے ساتھ پڑھا گیا ہے۔

یہ کارروائی ریگولیٹری 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 نے اس میں شامل نہیں کیا ہے۔ کھاتوں کی خطرے کی درجہ بندی کا وقتاً فوقتاً جائزہ لینے کا نظام قائم کریں۔ 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: 342/ 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر