



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 باجی راؤ اپا سہکاری بینک لمیٹڈ، انکلکھوپ (مہاراشٹرا) پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

'پرائمری (ارین) کوآپریٹو بینکوں کے ذریعہ سرمایہ کاری' اور '(کے وای سی) پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی بنیاد پر۔ ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 29 مئی 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے باجی راؤ اپا سہکاری بینک لمیٹڈ، انکلکھوپ (بینک) پر 2 لاکھ (صرف دو لاکھ روپے) کا مانیٹری جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ سیکشن (c) (1) 47A کے تحت حاصل اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے جو کہ سیکشن 46(4)(i) اور بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (بی آر ایکٹ) کے سیکشن 56 کے ساتھ پڑھا گیا ہے۔

یہ کارروائی ریگولٹری 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 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 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 نے ایسا نہیں کیا (i) پرڈینشل انٹر بینک گراس کے ساتھ ساتھ سنگل کاؤنٹر پارٹی کی نمائش کی حد پر عمل کرنا، (ii) اکاؤنٹس کے (کے وای سی) کی متواتر اپ ڈیٹ کے لیے ایک نظام قائم کرنا، اور (iii) اکاؤنٹس کی خطرے کی درجہ بندی کے وقتاً فوقتاً جائزے کا نظام قائم کرنا۔ 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: 341/ 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر