



## 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

12 جون 2023

### آر بی آئی نے دی کوآپریٹو بینک آف راجکوٹ لمیٹڈ، راجکوٹ (گجرات) پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا۔

'صارفین کے ذریعے بینکوں کو غیر مجاز لین دین کی اطلاع دینے'، 'رجسٹریشن کے سرٹیفکیٹ اور لائسنس میں ظاہر ہونے والے نام - پرائمری (اربن) کوآپریٹو بینکوں (یو سی بی ایس) کا استعمال' اور 'دھوکہ دہی' پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی خلاف ورزی کے لیے یو سی بی ایس میں: مانیٹرنگ اور رپورٹنگ کے طریقہ کار میں تبدیلیوں کی بنیاد پر۔ ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 05 جون 2023 کے ایک حکم نامے کے ذریعے دی کوآپریٹو بینک آف راجکوٹ لمیٹڈ، راجکوٹ (گجرات) (بینک) پر 10 لاکھ (صرف دس لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ آر بی آئی کے ذریعے جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات پر عمل کرنے میں بینک کی ناکامی پر بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن (c) (1) 47A کے 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 پر اعلان کرنا نہیں ہے۔

### پس منظر

31 مارچ 2022 کو بینک کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعے کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور انسپکشن رپورٹ، رسک ایسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام متعلقہ خط و کتابت کے معائنے سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک کے پاس جو تھا۔ (a) (i) اپنی ویب سائٹ کے ہوم پیج پر غیر مجاز الیکٹرانک لین دین کی اطلاع دینے کے مخصوص اختیار کے ساتھ شکایات درج کرنے کے لیے براہ راست لنک فراہم نہیں کیا گیا (ii) غیر مجاز الیکٹرانک لین دین کی اطلاع دینے کے لیے متعدد چینلز کے ذریعے 24x7 رسائی فراہم نہیں کی گئی اور/یا کارڈ وغیرہ جیسے ادائیگی کے آلے کا نقصان یا چوری، (iii) صارفین کو بینک کی طرف سے بھیجے گئے ایس ایم ایس اور ای میل الرٹ کا فوری طور پر "جواب" کے ذریعے جواب دینے کے قابل نہ ہونا؛ (b) متعدد مواقع پر سوشل میڈیا پوسٹوں میں اپنے نام کی مختصر شکل کا استعمال کیا جس میں بینکنگ لائسنس میں ظاہر ہونے والے بینک کا پورا نام نمایاں طور پر ظاہر نہیں کیا گیا تھا اور مکمل نام کے لیے استعمال ہونے والے فونٹ کا سائز مختصر نام کے لیے استعمال ہونے والے فونٹ سے چھوٹا تھا۔ ; اور (c) مقررہ ٹائم لائن کے اندر آر بی آئی کو دھوکہ دہی کے معاملے کی اطلاع نہیں دی گئی، جس کے نتیجے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی خلاف ورزی ہوئی ہے۔ 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 کے ذریعے جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات کی خلاف ورزی پر جرمانہ کیوں نہیں لگایا جانا چاہئے۔

نوٹس پر بینک کے جواب، ذاتی سماعت کے دوران کی گئی گذارشات پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ مذکورہ بالا الزامات ثابت ہیں اور مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔