



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

30 نومبر 2023

آر بی آئی نے بالاسور بھدرک سنٹرل کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، بالاسور، اڈیشہ پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (RBI) نے، 07 نومبر 2023 کو ایک حکم کے ذریعے، بالاسور بھدرک سنٹرل کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، بالاسور (بینک) پر ₹50,000/- (روپے صرف پچاس ہزار) کا مانیٹری جرمانہ عائد کیا ہے۔ "کریڈٹ انفارمیشن کمپنیوں کی رکنیت (CICs)" پر آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لئے۔ 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 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 پر اعلان کرنا نہیں ہے۔

پس منظر

نیشنل بینک فار ایگریکلچر اینڈ رورل ڈویلپمنٹ (NABARD) کے ذریعہ 31 مارچ 2022 کو اس کی مالی حالت کے حوالے سے کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور معائنہ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک کریڈٹ انفارمیشن کمپنیوں کو کریڈٹ کی معلومات اپ لوڈ کرنے میں ناکام رہا تھا۔ نتیجتاً، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا کہ مذکورہ ہدایت کی عدم تعمیل پر اس پر جرمانہ کیوں نہ عائد کیا جائے، جیسا کہ اس میں بتایا گیا ہے۔

نوٹس پر بینک کے جواب، ذاتی سماعت کے دوران اس کی طرف سے کی گئی اضافی گذارشات اور زبانی گذارشات پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ مذکورہ آر بی آئی کی ہدایت کی عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور بینک پر مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔

پریس ریلیز: 1381/ 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر