



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

04 دسمبر 2023

آر بی آئی نے جیجاماتا مہیلا سہکاری بینک لمیٹڈ، پونے، مہاراشٹر پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 20 نومبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے جیجاماتا مہیلا سہکاری بینک لمیٹڈ، پونے (بینک) پر 4.00 لاکھ روپے (صرف چار لاکھ روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ 'ریزرو بینک آف انڈیا - اپنے گاہک کو جانیں (کے وائی سی) ڈائریکشن، 2016' اور 'یو سی بی میں دھوکہ دہی: نگرانی اور رپورٹنگ کے طریقہ کار میں تبدیلی' پر 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

آر بی آئی کے ذریعہ 31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے بینک کا قانونی معائنہ کیا گیا، اور معائنہ رپورٹ، رسک ایسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے (i) کھاتوں کی خطرے کی درجہ بندی کا وقتاً فوقتاً جائزہ نہیں کیا تھا۔ اور (ii) مقررہ ٹائم لائن کے اندر RBI کو دھوکہ دہی کی اطلاع نہیں دی گئی۔ اس کے بعد، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا کہ مذکورہ ہدایات کی تعمیل میں ناکامی 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 بینک کی طرف سے زبانی جمع کرانے اور اس کی طرف سے اضافی جمع کرانے پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مذکورہ ہدایات کی عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور اسے بینک پر مالیاتی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت دی گئی ہے۔

پریس ریلیز: 1409/ 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر