



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

07 دسمبر 2023

آر بی آئی نے دی ڈسٹرکٹ کوآپریٹو سنٹرل بینک لمیٹڈ، محبوب نگر، تلنگانہ پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 15 نومبر 2023 کو ایک حکم نامے کے ذریعے دی ڈسٹرکٹ کوآپریٹو سنٹرل بینک لمیٹڈ، محبوب نگر، تلنگانہ پر 10,000/- روپے (صرف دس ہزار روپے) کا مانیٹری جرمانہ عائد کیا ہے۔ بینک) نیشنل بینک فار ایگریکلچر اینڈ رورل ڈویلپمنٹ (NABARD) کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی عدم تعمیل کے لیے 'مانیٹرنگ اور رپورٹنگ سسٹم پر فراڈ گائیڈ لائنز کا جائزہ' کے ساتھ پڑھا گیا 'فراڈز گائیڈ لائنز فار درجہ بندی، رپورٹنگ اور مانیٹرنگ آف فراڈز'۔ یہ جرمانہ آر بی آئی کے ذریعے 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

31 مارچ 2022 کو اس کی مالی پوزیشن کے حوالے سے نابارڈ کے ذریعے کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور معائنہ رپورٹ کی جانچ، اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت سے یہ بات سامنے آئی کہ بینک نے دھوکہ دہی کے کیسوں کی اطلاع نابارڈ کو مقررہ ٹائم لائن کے اندر نہیں دی تھی۔ نتیجتاً، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا کہ مذکورہ ہدایات کی عدم تعمیل پر اس پر جرمانہ کیوں نہ عائد کیا جائے، جیسا کہ اس میں کہا گیا ہے۔

نوٹس پر بینک کے جواب اور ذاتی سماعت کے دوران اس کی طرف سے کی گئی زبانی گذارشات پر غور کرنے کے بعد، RBI اس نتیجے پر پہنچا کہ مذکورہ بالا NABARD ہدایات کی عدم تعمیل کا الزام ثابت ہے اور بینک پر مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضمانت ہے۔

پریس ریلیز: 1432/ 2024-2023

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر