آزادی کا امرت مہوتسو

پریس ریلیز

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: 022-22660502

27 مارچ، 2023

آر بی آئی نے مہسانہ ڈسٹرکٹ سینٹرل کوآپریٹیو بینک لمیٹڈ، مہسانہ (گجرات) پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (کے وای سی) ہدایت، 2016، اور 'کریڈٹ انفارمیشن کمپنیوں کی رکنیت (سی آی سی ایس) سے متعلق کوآپریٹو بینکوں کے ذریعے، آر بی آئی کی ہدایات میں شامل آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی بعض دفعات کی خلاف ورزی/ عدم تعمیل کے لیے) 24 مارچ 2023 کو ایک حکم کے ذریعے مہسانہ ڈسٹرکٹ سینٹرل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، مہسانہ (گجرات) پر 2.10 لاکھ روپے (صرف دو لاکھ دس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (4) (i) اور 56 اور سیکشن 25 (1) (iii) کے ساتھ پڑھا گیا سیکشن (c) (۱) 47A کے تحت، کریڈٹ انفارمیشن کمپنیز (ریگولیشن) ایکٹ، 2005 کے سیکشن 23 (4) کے ساتھ۔ آربی آئی کو دیئے گئے 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 کو ظاہر کرنا نہیں ہے۔

پس منظر

نیشنل بینک فار ایگریکلچر اینڈ رورل ڈویلپمنٹ (نبارد) کی جانب سے 31 مارچ 2022 تک بینک کی مالی پوزیشن کے حوالے سے کیے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور اس سے متعلق معائنہ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام متعلقہ خط و کتابت کی جانچ سے انکشاف ہوا، دوسری باتوں کے ساتھ، یہ کہ بینک کے پاس (i) خطرے کی درجہ بندی کا جائزہ لینے اور موجودہ صارفین کے (کے وای سی) دستاویزات کی متواتر اپ ڈیٹ کا نظام نہیں تھا۔ (31 (ii مارچ 2022 تک تین سی آی سی ایس کو ڈیٹا (بشمول تاریخی ڈیٹا) جمع کروائیں جس کے نتیجے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مذکورہ 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 ذریعہ جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات کی خلاف ورزی پر جرمانہ کیوں نہیں لگایا جانا چاہئے۔

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

(یوگیش دیال) چیف جنرل منیجر

پریس ریلیز: 2022-2023/ 1923