



भारतीय रिज़र्व बैंक
ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക്

वेबसाइट : www.rbi.org.in/hindi

वेबसाइट : www.rbi.org.in

ई-मेल/ हलपदोस : helpdoc@rbi.org.in



संचार विभाग, केंद्रीय कार्यालय, शहीद भगत सिंह मार्ग, फोर्ट, मुंबई - 400 001

ആശയവിനിമയ വകുപ്പ്, കേന്ദ്ര കാര്യാലയം, ഷാനിദ് ഭഗത് സിംഗ് മാർഗ്ഗ്, ഫോർട്ട്, മുംബൈ- 400 001 ഫോൺ/ഫോൺ : 022 - 2266 0502

2024 اکتوبر 28

آر بی آئی نے شری شیویشور نگرى سہکاری بینک لمیٹڈ، بسمت نگر، ہنگولی، مہاراشٹر پر مالی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 21 اکتوبر 2024 کے ایک حکم کے ذریعے شری شیویشور نگرى سہکاری بینک لمیٹڈ، بسمت نگر، ہنگولی، مہاراشٹر (بینک) پر بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (بی آر ایکٹ) کی دفعہ 56 کے ساتھ دفعہ A 26 کی دفعات کی خلاف ورزی کرنے پر 1.00 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ روپے) کا جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ آر بی آئی کو حاصل اختیارات کا استعمال کرتے ہوئے عائد کیا گیا ہے، جو بی آر ایکٹ کی دفعہ A 47 (1) (C) اور دفعہ 46 (4) (i) اور 56 کے تحت دیا گیا ہے۔

بینک کا قانونی معائنہ آر بی آئی نے 31 مارچ 2023 کو اس کی مالی حالت کے حوالے سے کیا تھا۔ قانونی شق کی خلاف ورزی اور اس سلسلے میں متعلقہ خط و کتابت کی نگرانی کے نتائج کی بنیاد پر بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے مشورہ دیا گیا تھا کہ وہ اس کی وجہ بتائے کہ مذکورہ دفعات پر عمل کرنے میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ لگایا جائے۔

نوٹس پر بینک کے جواب اور ذاتی سماعت کے دوران اس کے ذریعہ پیش کی گئی زبانی عرضیوں پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی نے پایا کہ بینک کے خلاف درج ذیل الزام برقرار ہے، جس کی وجہ سے مالیاتی جرمانہ عائد کیا جانا ضروری ہے:

بینک مقررہ مدت کے اندر مستحق غیر دعویدار ڈپازٹ کی رقم ڈپازٹر ایجوکیشن اینڈ آگاہی فنڈ میں منتقل کرنے میں ناکام رہا تھا۔

یہ کارروائی ریگولیٹری تعمیل میں خامیوں پر مبنی ہے اور اس کا مقصد بینک کی جانب سے اپنے صارفین کے ساتھ کیے گئے کسی بھی لین دین یا معاہدے کی صداقت پر سوال اٹھانا نہیں ہے۔ اس کے علاوہ، اس مالیاتی جرمانے کا نفاذ بینک کے خلاف آر بی آئی کے ذریعہ شروع کی جانے والی کسی بھی دوسری کارروائی کے لئے تعصب کے بغیر ہے۔

پریس ریلیز : 1386/2025-2024

(پونیت پنچولی)
چیف جنرل منیجر