प्रेस प्रकाशनी പ്രസ്സ് റിലീസ്

भारतीय रिज़र्व बैंक
ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക്

वेबसाइट : www.rbi.org.in/hindi
വെബ്സൈറ്റ് : www.rbi.org.in
ई-मेल/ ഇമെയിൽ : helpdoc@rbi.org.in

संचार विभाग, केंद्रीय कार्यालय, शहीद भगत सिंह मार्ग, फोर्ट, मुंबई - 400 001
ആശയവിനിമയ വകുപ്പ്, കേന്ദ്ര കാര്യാലയം, ഷാഹിദ് ഭഗത് സിംഗ് മാർഗ്, ഫോർട്ട്, മുംബൈ- 400 001 फोन/ഫോൺ : 022 - 2266 0502

28اکتوبر 2024

آر بی آئی نے ویجاپور مرچنٹس کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، ویجاپور، مہاراشٹر پر مالی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 21 اکتوبر 2024 کے ایک حکم کے ذریعے ویجاپور مرچنٹس کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، ویجاپور، مہاراشٹر (بینک) پر سپروائزری ایکشن فریم ورک (ایس اے ایف) کے تحت آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مخصوص ہدایات پر عمل نہ کرنے اور 'اپنے کسٹمر کو جانیں(KYC) اصولوں' پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مخصوص ہدایات پر عمل نہ کرنے پر 7.50 لاکھ روپے (صرف سات لاکھ پچاس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ آر بی آئی کو حاصل اختیارات کا استعمال کرتے ہوئے عائد کیا گیا ہے ، جو بینکنگ ریگولیشن ایکٹ ، 1949 کی دفعہ 47 A (1) (C) اور دفعہ 46 (4) (i) اور دفعہ 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۔ اس سلسلے میں آر بی آئی کی ہدایات کی تعمیل نہ کرنے اور متعلقہ خط و کتابت کے نگرانی 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 ہدایات پر عمل کرنے میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ لگایا جائے۔

بینک کی نوٹس کے جواب اور اس کی طرف سے پیش کی گئی زبانی درخواستوں پر غور کرنے کے بعد ذاتی سماعت کے دوران اور اس کے ذریعہ پیش کردہ اضافی دلائل کی جانچ پڑتال کے دوران، آر بی آئی نے پایا کہ بینک کے خلاف درج ذیل الزامات برقرار ہیں، جس کی وجہ سے مالیاتی جرمانہ عائد کیا گیا ہے:

بینک نے:

i. اسٹیٹ بینک آف انڈیا کی جانب سے ایس اے ایف کے تحت جاری کردہ ہدایات پر عمل نہ کرنے پر اسٹیٹ بینک آف انڈیا کی جانب سے پیش کردہ ڈپازٹس (تازہ/ تجدید) پر زیادہ شرح سود کی پیش کش کی۔
ii. مشکوک لین دین کی مؤثر شناخت اور رپورٹنگ کے حصے کے طور پر الرٹس دینے کے لئے ایک مضبوط سافٹ ویئر قائم کرنے میں ناکام۔

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۔

(پونیت پنچولی)
چیف جنرل منیجر

پریس ریلیز: 2024-2025/1388