



भारतीय रिजर्व बैंक

आरबीआई ग्राहक सेवा

वेबसाइट : www.rbi.org.in/hindiवेबसाइट : www.rbi.org.in
ई-मेल/ हमेयाति : helpdoc@rbi.org.in

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

अनुशयविनियम वक्तु, केंद्रीय कार्यालय, न्यूनतम उमेर, मुंबई - 400 001 फोन/फैसला : 022 - 2266 0502

2024 نومبر 04

آر بی آئی نے سہیوگ اربن کو آپریٹو بینک لمیٹڈ، ادگیر، مہاراش्ट्र پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 21 اکتوبر، 2024 کے ایک حکم کے ذریعے سہیوگ اربن کو آپریٹو بینک لمیٹڈ، ادگیر، مہاراش्टر (بینک) پر بینکنگ ریگولیشن ایکٹ، 1949 (بی آر ایکٹ) کی دفعہ 56 کے ساتھ دفعہ A 26 کی دفعات کی خلاف ورزی کرنے پر 1.50 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ پچاس بزار روپے) کا مالی 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 (1) A 47 اور دفعہ (4) (i) اور 56 کے تحت دیا گیا ہے۔

بینک کا قانونی معانہ آر بی آئی نے 31 مارچ 2023 کو اس کی مالی حالت کے حوالے سے کیا تھا۔ اس سلسلے میں قانونی شق کی تعییل 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 وجہ بتائے کہ بی آر ایکٹ کی مذکورہ شق کی تعییل 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 نے مقررہ وقت کے اندر قابل رقم ٹیکسٹ ایجوکیشن اینڈ آگاہی فنڈ میں منتقل نہیں کی تھی۔

یہ کارروائی ریگولیٹری تعییل میں خامبوں پر مبنی ہے اور اس کا مقصد بینک کی جانب سے اپنے صارفین کے ساتھ کیے گئے کسی بھی لین یا معابدے 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 تعصباً بغیر ہے۔