



भारतीय रिज़र्व बैंक
ഭാരതീയ റിസർവ് ബാങ്ക്

वेबसाइट : www.rbi.org.in/hindi

വെബ്സൈറ്റ് : www.rbi.org.in

ई-मेल/ ഇമെയിൽ : helpline@rbi.org.in



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

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

2024 നവംബർ 07

آر بی آئی نے نیلمبور کوآپریٹو اربن بینک لمیٹڈ، کیرالہ پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 05 نومبر، 2024 کے ایک حکم کے ذریعہ نیلمبور کوآپریٹو اربن بینک لمیٹڈ، کیرالہ (بینک) پر سپروائزری ایکشن فریم ورک (ایس اے ایف) کے تحت آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مخصوص ہدایات کی تعمیل نہ کرنے پر -/50,000 روپے (صرف 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 46 (i) اور 56 کے ساتھ دفعہ 47 (1) A (C) 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۔ ایس اے ایف کے تحت جاری آر بی آئی کی ہدایات پر عمل نہ کرنے اور اس سلسلے میں متعلقہ خط و کتابت کے نگرانی نتائج کی بنیاد پر بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ بتانے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ مذکورہ ہدایات 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 نے ایس اے ایف کے تحت جاری کردہ ہدایات پر عمل نہ کرتے ہوئے عطیات دیئے تھے۔

یہ کارروائی ریگولٹری 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: 1449/2025-2024

(پونیت پنچولی)
چیف جنرل منیجر