



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 മാർഗ്ഗ്, ഫോർട്ട്, മുംബൈ- 400 001 ഫോൺ/ഫോൺ : 022 - 2266 0502

2024 ഓക്ടോബർ 21

آر بی آئی نے فیملی ہوم فنانس پر انیویٹ لمیٹڈ، ممبئی، مہاراشٹر پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 17 اکتوبر، 2024 کے ایک حکم کے ذریعہ فیملی ہوم فنانس پر انیویٹ لمیٹڈ، ممبئی، مہاراشٹر (کمپنی) پر آر بی آئی کی جانب سے جاری کردہ 'اپنے کسٹمر کو جانیں (KYC)' کے بارے میں کچھ ہدایات کی تعمیل نہ کرنے پر 50,000/- روپے (صرف پچاس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ نیشنل ہاؤسنگ بینک ایکٹ 1987 کی دفعہ 52 A کے تحت آر بی آئی کو حاصل اختیارات کا استعمال کرتے ہوئے عائد کیا گیا ہے۔

کمپنی کا قانونی معائنہ نیشنل ہاؤسنگ بینک نے 31 مارچ 2022 اور 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 کمپنی کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے مشورہ دیا گیا تھا کہ وہ وجہ بتائے کہ مذکورہ ہدایات پر عمل کرنے میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ لگایا جائے۔

نوٹس پر بینک کے جواب، ذاتی سماعت کے دوران دی گئی زبانی عرضیوں اور اس کی طرف سے پیش کی گئی اضافی عرضیوں کی جانچ پڑتال کے بعد آر بی آئی نے پایا کہ کمپنی کے خلاف درج ذیل الزامات برقرار ہیں، جس کی وجہ سے مالی جرمانہ عائد کیا جانا ضروری ہے:

کمپنی نے یہ نہیں کیا تھا:

- اپنے صارفین کی خطرے کی درجہ بندی؛
- اپنے صارفین کے خطرے کی درجہ بندی کا جائزہ لیا؛ اور
- اپنے صارفین کے KYC کو وقتاً فوقتاً اپ ڈیٹ کیا۔

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

پریس ریلیز: 1348/2025-2024

(یونیت پنچولی)
چیف جنرل منیجر