प्रेस प्रकाशनी PRESS RELEASE

भारतीय रिज़र्व बैंक
RESERVE BANK OF INDIA

वेबसाइट : www.rbi.org.in/hindi
Website : www.rbi.org.in
ई-मेल/email : helpdoc@rbi.org.in

संचार विभाग, केंद्रीय कार्यालय, शहीद भगत सिंह मार्ग, फोर्ट, मुंबई - 400 001
Department of Communication, Central Office, Shahid Bhagat Singh Marg, Fort, Mumbai - 400 001 फोन/Phone: 022 - 2266 0502

اپریل 25, 2024

آر بی آئی نے بشنوپور ٹاؤن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، مغربی بنگال پر مالی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 03 اپریل، 2024 کے ایک حکم کے ذریعے بشنوپور ٹاؤن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، مغربی بنگال (بینک) پر آر بی آئی کی جانب سے جاری کردہ ہدایات'اپنے کسٹمر کو جانیں (KYC)2016 پر عمل نہ 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 بینکنگ ریگولیشن ایکٹ ، 1949 کی دفعہ 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ دفعہ 47 A (1) (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۔ 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۔

نوٹس پر بینک کے جواب اور ذاتی سماعت کے دوران بینک کی زبانی عرضیوں پر غور کرنے کے بعد آر بی آئی نے پایا کہ اس کے کھاتوں کے خطرے کی درجہ بندی کا وقتا فوقتا جائزہ لینے کا کوئی نظام نہ اپنانے کا الزام برقرار ہے، جس کی وجہ سے مالی جرمانہ عائد کیا جا سکتا ہے۔

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۔

(یوگیش دیال)
چیف جنرل منیجر

پریس ریلیز: 2024-2025/182