



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

2024, 22 فروری

آر بی آئی نے کرناٹک کے ہنما ساگر اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 14 فروری 2024 کے ایک حکم کے ذریعے ہنما ساگر اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، ہنما ساگر، کرناٹک (بینک) پر "یو سی بی میں دھوکہ دہی: نگرانی اور رپورٹنگ میکانزم میں تبدیلی" کے بارے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری ہدایات کے ساتھ طریقہ کار کو "فراڈ کی درجہ بندی اور رپورٹنگ پر ماسٹر سرکلر" اور ایکس بی آر ایل-ایف ایم آر جمع کرانے پر دھوکہ دہی کی رپورٹنگ، ایف ایم آر -2 کی بندش اور ایف ایم آر -3 کا تعارف پر عمل نہ کرنے پر -/50,000 روپے (صرف پچاس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ آر بی آئی کو بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کی دفعہ 46 (i) اور 56 کے ساتھ دفعہ 47 A (1) (c) کے تحت حاصل اختیارات کا استعمال کرتے ہوئے عائد کیا گیا 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۔

پس منظر

آر بی آئی کے ذریعے 31 مارچ 2022 کو بینک کی مالی حالت کے حوالے سے کیے گئے قانونی معائنے اور انسپکشن رپورٹ، رسک اسسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام خط و کتابت کی جانچ سے پتہ چلا کہ بینک نے مقررہ وقت کے اندر آر بی آئی کو دھوکہ دہی کے کسی معاملے کی اطلاع نہیں دی تھی۔ نتیجتاً، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا جس میں اسے مشورہ دیا گیا کہ وہ وجہ بتائے کہ آر بی آئی کی ہدایات کی تعمیل نہ کرنے پر اس پر جرمانہ کیوں نہ لگایا جائے، جیسا کہ اس میں کہا گیا ہے۔

نوٹس پر بینک کے جواب اور ذاتی سماعت کے دوران اس کے ذریعہ دی گئی زبانی عرضیوں پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ مذکورہ ہدایات پر عمل نہ کرنے کا الزام ثابت ہوا ہے اور بینک پر مالی جرمانہ عائد کرنے کی ضرورت ہے۔

پریس ریلیز: 1920/2024-2023

(شوہتا شرما)
ڈپٹی جنرل منیجر