



भारतीय रिज़र्व बैंक  
RESERVE BANK OF INDIA

वेबसाइट : [www.rbi.org.in/hindi](http://www.rbi.org.in/hindi)

Website : [www.rbi.org.in](http://www.rbi.org.in)

ई-मेल/email : [helpdoc@rbi.org.in](mailto: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 ,27 مارچ

## آر بی آئی نے مغربی بنگال کے ہاؤز ڈسٹرکٹ سینٹرل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ پر مالی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 19 مارچ، 2024 کے ایک حکم کے ذریعے ہاؤز ڈسٹرکٹ سینٹرل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، ہاؤز (بینک) پر جو آر بی آئی کی جانب سے 'اپنے کسٹمر کو جانیں (KYC) ہدایات، 2016' پر عمل نہ کرنے پر 1.00 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ 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) (C) کے تحت دیا گیا ہے۔

نیشنل بینک فار ایگریکلچر اینڈ رورل ڈیولپمنٹ (NABARD) نے 31 مارچ 2023 تک بینک کی مالی حالت کے حوالے سے بینک کا قانونی معائنہ کیا تھا۔ اس سلسلے میں آر بی آئی کی ہدایات اور متعلقہ خط و کتابت پر عمل نہ کرنے کے نگرانی نتائج کی بنیاد پر بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے 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، اس کے ذریعے پیش کی گئی اضافی عرضیوں اور ذاتی سماعت کے دوران زبانی عرضیوں پر غور کرنے کے بعد آر بی آئی نے پایا کہ بینک کے خلاف درج ذیل الزامات برقرار ہیں، جس کی وجہ سے مالیاتی جرمانہ عائد کیا جانا ضروری ہے۔ بینک (1) صارفین کے اکاؤنٹس کے KYC کو وقتاً فوقتاً اپ ڈیٹ کرنے میں ناکام رہا، اور (2) اکاؤنٹس کے خطرے کی درجہ بندی کا نظام قائم کرنے میں ناکام رہا۔

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 ذریعے شروع کی جانے والی کسی بھی دوسری کارروائی کے لئے تعصب کے بغیر ہے۔

پریس ریلیز: 2133/2024-2023

(یوگیش دیال)  
چیف جنرل منیجر