



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

مئی 02, 2024

آر بی آئی نے لوک منگل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، سولاپور، مہاراشٹر پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 23 اپریل 2024 کے ایک حکم کے ذریعے لوک منگل کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، سولاپور (بینک) پر آر بی آئی کی جانب سے جاری کردہ ہدایت 'اپنے کسٹمر کو جانیں (KYC) ہدایات، 2016' پر عمل نہ کرنے پر 5.00 لاکھ روپے (صرف پانچ 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 (i) اور 56 کے ساتھ دفعہ 47 (1) A (C) کی دفعات کے تحت دیا گیا ہے۔

بینک کا قانونی معائنہ آر بی آئی نے 31 مارچ 2022 کو اس کی مالی حالت کے حوالے سے کیا تھا۔ اس سلسلے میں آر بی آئی کی ہدایات اور متعلقہ خط و کتابت پر عمل نہ کرنے کی نگرانی 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، ذاتی سماعت کے دوران دی گئی زبانی عرضیوں اور بینک کی طرف سے پیش کی گئی اضافی عرضی پر غور کرنے کے بعد آر بی آئی نے پایا کہ مندرجہ ذیل الزامات برقرار ہیں، جس کی وجہ سے مالیاتی جرمانہ عائد کیا جانا ضروری ہے۔ بینک نے اکاؤنٹس کے خطرے کی درجہ بندی کا وقتا فوقتا جائزہ نہیں لیا تھا۔ اور (ii) صارفین کے خطرے کی درجہ بندی کے مطابق KYC کو وقتا فوقتا اپ ڈیٹ نہیں کیا جاتا 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۔

پریس ریلیز: 233/2025-2024

(یوگیش دیال)
چیف جنرل منیجر