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

1جولای، 2024

آر بی آئی نے دی بینک ایمپلائز کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، مغربی بنگال، پر مالی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 26 جون 2024 کو اپنے صارف کو جانیں (KYC) پر RBI کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی تعمیل نہ کرنے پرایک حکم کے ذریعے دی بینک ایمپلائز کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، مغربی بنگال (بینک) پر 1.00 لاکھ روپے (صرف ایک لاکھ روپے) کا مانیٹری جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46(4)(i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47A(1)(c) کے دفعات کے تحت RBI کو حاصل اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے۔

بینک کا قانونی معائنہ RBI نے 31 مارچ 2023 کو اس کی مالی حالت کے حوالے سے کیا تھا۔ آر بی آئی کی ہدایات کی تعمیل نہ کرنے کے نگران نتائج اور اس سلسلے میں متعلقہ خط و کتابت کی بنیاد پر بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ مذکورہ ہدایت کی تعمیل کرنے میں ناکامی پر اس پر جرمانہ کیوں نہ عائد کیا جائے۔ نوٹس پر بینک کے جواب اور ذاتی سماعت کے دوران کی گئی زبانی گذارشات پر غور کرنے کے بعد RBI نے دیگر باتوں کے ساتھ ساتھ پایا کہ کھاتوں کی خطرے کی درجہ بندی کے متواتر جائزہ کے نظام کو لاگو نہ کرنے کے الزام میں مانیٹری جرمانے کے نفاذ کی ضمانت دی گئی ہے۔

یہ کارروائی ریگولیٹری تعمیل میں کمیوں پر مبنی ہے اور اس کا مقصد بینک کی طرف سے اپنے صارفین کے ساتھ کیے گئے کسی بھی لین دین یا معاہدے کی درستگی پر اعلان کرنا نہیں ہے۔ اس مالی جرمانے کا مزید نفاذ کسی بھی دوسری کارروائی کے لیے تعصب کے بغیر ہے جو بینک کے خلاف RBI کی طرف سے شروع کیا جا سکتا ہے۔

پریس ریلیز: 2024-2025/605

(پونیت پنچولی)

چیف جنرل منیجر