



ریزرو بینک آف انڈیا

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

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

ایمیل: [helpdoc@rbi.org.in](mailto:helpdoc@rbi.org.in)

ڈپارٹمنٹ آف کمیونیکیشن، سینٹرل آفس، ایس بی ایس مارگ، ممبئی - 400001  
فون: 022-22660502

19 دسمبر، 2022

آر بی آئی نے بوڈیلی اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، بوڈیلی، ضلع چھوٹا ادے پور (گجرات) پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 16 دسمبر 2022 کو ایک حکم کے ذریعے بوڈیلی اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، بوڈیلی، ضلع چھوٹا ادے پور (گجرات) پر آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ ہدایات کی خلاف ورزی کے لیے 'ڈائریکٹرز کو قرض اور ایڈوانسز وغیرہ- ڈائریکٹرز بطور ضامن/ضمانت کار- وضاحت' اور 'قانونی ذخائر کی بحالی - کیش ریزرو تناسب (سی آر آر) اور قانونی لیکویڈیٹی تناسب پرائمری (اربن) کوآپریٹو بینکوں کی طرف سے (اس ایل آر) 2.25 لاکھ روپے (صرف دو لاکھ پچیس ہزار روپے) کا مالی جرمانہ عائد کیا ہے۔ یہ جرمانہ بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 46 (4) (i) اور 56 کے ساتھ پڑھے گئے سیکشن 47 (c) (1) (A) کے دفعات کے تحت RBI کو حاصل اختیارات کے استعمال میں لگایا گیا ہے۔ آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات پر عمل کرنے میں بینک کی ناکامی۔

یہ کارروائی ریگولٹری 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۔

پس منظر

31 مارچ 2021 کو بینک کی مالی پوزیشن کے حوالے سے آر بی آئی کے ذریعہ کئے گئے بینک کا قانونی معائنہ، اور اس سے متعلق انسپکشن رپورٹ اور رسک اسیسمنٹ رپورٹ اور اس سے متعلق تمام متعلقہ خط و کتابت کی جانچ سے یہ بات سامنے آئی ہے کہ بینک نے دو قرضوں کی منظوری دی تھی، جس میں اس کے ڈائریکٹرز کے رشتہ دار ضامن/ضمانت کے طور پر کھڑے تھے اور کم از کم کیش ریزرو ریشو (سی آر آر) کو برقرار نہیں رکھا تھا، جس کے نتیجے میں آر بی آئی کی طرف سے جاری کردہ مذکورہ ہدایات کی خلاف ورزی ہوئی تھی۔ اس کے علاوہ، بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اسے وجہ ظاہر کرنے کا مشورہ دیا گیا تھا کہ آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ مذکورہ بالا ہدایات کی خلاف ورزی پر جرمانہ کیوں نہیں لگایا جانا چاہئے۔

بینک کے جوابات اور ذاتی سماعت کے دوران زبانی گذارشات پر غور کرنے کے بعد، آر بی آئی اس نتیجے پر پہنچا کہ آر بی آئی کی ہدایات کی عدم تعمیل کے مذکورہ بالا الزامات ثابت ہیں اور مالی جرمانہ عائد کرنا ضروری ہے۔

(یوگیش دیال)

چیف جنرل مینیجر

پریس ریلیز: 2022-2023/1399