پریس ریلیز

ریزرو بینک آف انڈیا

ویب سائٹ: www.rbi.org.in/urdu
ویب سائٹ: www.rbi.org.in
ای۔میل: helpdoc@rbi.org.in

شعبۂ مواصلات، سینٹرل آفس، ایس بی ایس مارگ، ممبئی-400001
فون: 91 22 2266 0502 فیکس: 91 22 22660358

05 نومبر، 2019

ریزرو بینک آف انڈیا نے مہسانا شہری کوآپریٹو بینک لمیٹڈ مہسانا، گجرات پر مالی جرمانہ نافذ کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے اپنے مورخہ 04 نومبر، 2019 کے حکمنامہ میں مہسانا شہری کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، مہسانا، گجرات (بینک) پر آر بی آئی کے ذریعہ جاری کردہ ہدایات کی، قرض اور پیشگی برائے ڈائریکٹرس وان کے رشتہ داروں اور فرم/متعلقہ جس میں وہ دلچسپی رکھتے ہوں، اور ماسٹر ڈائریکشن، جانئے اپنے صارف کو (کے وائی سی): کی خلاف ورزی پر بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949 کے سیکشن 56 کے سیکشن 46(4)(i) اور سیکشن 47A(1)(c) کو شامل کرکے پڑھا جائے، کے تحت حاصل کردہ اختیارات کا استعمال کرتے ہوئے مذکورہ بالا ہدایات کی خلاف ورزی پر پانچ کروڑ روپیہ (Rs. 5,00,00,000/-) کا مالیاتی جرمانہ عائد کیا ہے۔

کارروائی کا اطلاق مستفیدین کے تعلق سے ریگولیٹری شکایت پر عمل نہ ہونے سے ہے اور اس کا مقصد کسی ٹرانزکشن میں مجازیت کا خیال یا بینک کا اس کے صارف سے ہوئے معاہدہ پر اثر ڈالنا نہیں ہے۔

پس منظر

بینک کی مالی حالت سے متعلق لازمی معائنہ 31 مارچ، 2018 کو آر بی آئی کے زیر اہتمام ہوا جس میں انکشاف ہوا کہ آر بی آئی کے مختلف سرکلروں مثلاً ڈائریکٹروں کے قرض اور ایڈوانس، رشتہ دار اور فرموں سے متعلقین جو کہ اس میں دلچسپی رکھتے ہیں، اصول وضوابط اور لازمیت/دیگر بندشدہ کا اظہار۔ یو سی بی، قرض اور ایڈوانس برائے ڈائریکٹرس وغیرہ میں آر بی آئی ہدایات پر عمل آوری نہیں۔ ڈائریکٹر بطور متعین دہندہ/ضمانت دار۔ وضاحت، یو سی بی، کریڈٹ ایکسپوز/ضوابط اور لازمیت/قرض اور ایڈوانس سے متعلق دیگر بندوشوں، ڈپازیٹر ایجوکیشن اور بیداری برائے فنڈ اسکیم، 2014، سیکشن 26A بینکنگ ریگولیشن ایکٹ 1949، آپریشنل گائیڈ لائنس، ڈپازٹس کا دیگر بینکوں سے پرائمری (شہری) کوآپریٹو بینکوں (یو سی بی) سے پلیسمنٹ اور ماسٹر ڈائریکشن برائے، جانئے اپنے صارف کو (کے وائی سی) کے متعلق بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا، جس میں کہا گیا تھا کہ وہ وجہ بتائیں کہ کیوں نہ ان پر مالی جرمانہ مذکورہ بالا ہدایات پر عدم عمل آوری کے پاداش میں عائد کیا جائے۔ بینک کے جواب اور ذاتی سماعت کے دوران زبانی وضاحت پر غور کرنے کے بعد آر بی آئی کے قرض اور ایڈوانس برائے ڈائریکٹرس، رشتہ دار اور فرم/متعلقین کے متعلق ہدایات میں جس میں دلچسپی رکھتے تھے اور جانئے اپنے صارف کو (کے وائی سی) میں بے توجہی ثابت ہوئی، اس لئے مالی جرمانہ کا نفاذ لازمی قرار پایا اور جرمانہ عائد کردیا گیا۔

(یوگیش دیال)
چیف جنرل منیجر

پریس ریلیز: 2019-2020/1112