



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

17 अक्टोबर 2024

आर بی آئی نے کیتھولک کوآپریٹو اربن بینک لمیٹڈ، تلنگانہ پر مالی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 07 اکتوبر، 2024 کے ایک حکم کے ذریعے کیتھولک کوآپریٹو اربن بینک لمیٹڈ، تلنگانہ (بینک) پر آر بی آئی کی جانب سے 'ڈپازٹ اکاؤنٹس کی دیکھ بھال - پرائمری (اربن) کوآپریٹو بینک'، 'ایڈوانسز - سی بیز کا انتظام' اور 'ڈائریکٹروں کو قرض اور ایڈوانس' ان کے رشتہ دار، اور کمپنیاں / خدشات جن میں وہ دلچسپی رکھتے ہیں' اس بارے میں جاری کردہ کچھ ہدایات پر عمل نہیں کیا اس لئے 3.00 لاکھ روپے (صرف تین 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 تحت دیا گیا ہے۔

اکتوبر 2023 میں آر بی آئی کے ذریعہ بینک کی جانچ پڑتال کی گئی تھی۔ آر بی آئی کی ہدایات پر عمل نہ کرنے اور اس سلسلے میں متعلقہ خط و کتابت کے سپروائزری نتائج کی بنیاد پر بینک کو ایک نوٹس جاری کیا گیا تھا جس میں اس کو وجہ بتانے کا 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 اور ذاتی سماعت کے دوران اس کے ذریعے دی گئی 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 نے:

(i) کچھ ڈپازٹ اکاؤنٹس میں کارروائیوں کی نگرانی نہیں کی اور ان اکاؤنٹس میں بیلنس کے بغیر بیلنس کنفرمیشن لیٹر جاری نہیں کیے، اور

(ii) ڈائریکٹر کے رشتہ داروں کو منظور شدہ قرض۔

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۔ مزید برآں، اس مالیاتی جرمانے کا نفاذ بینک کے خلاف آر بی آئی کی طرف سے شروع کی جانے والی کسی بھی دوسری کارروائی کے خلاف تعصب کے بغیر ہے۔

پریس ریلیز: 1324/2025-2024

(پونیت پنچولی)
چیف جنرل منیجر