



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

21 अक्टूबर 2024

आर بی آئی نے نازرتھ اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، تمل ناڈو پر مالیاتی جرمانہ عائد کیا

ریزرو بینک آف انڈیا (آر بی آئی) نے 10 اکتوبر، 2024 کے ایک حکم کے ذریعہ نازرتھ اربن کوآپریٹو بینک لمیٹڈ، تمل ناڈو (بینک) پر آر بی آئی کی جانب سے 'ڈائریکٹرز کو قرض اور پیشگی قرض'، ان کے رشتہ داروں اور فرموں / خدشات اور جن میں دلچسپی رکھتے ہیں اس کے بارے میں جاری کردہ کچھ ہدایات پر عمل نہیں کرنے پر 1.00 لاکھ روپے (صرف ایک 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 (4) (i) کے ساتھ دفعہ 47 (1)A (c) اور 56 کے تحت دیا گیا ہے۔

بینک کا قانونی معائنہ آر بی آئی نے 31 مارچ 2023 کو اس کی مالی حالت کے حوالے سے کیا تھا۔ آر بی آئی کی ہدایات پر عمل نہ کرنے اور اس سلسلے میں متعلقہ خط و کتابت کے نگرانی 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 بینک کی 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 ایک ڈائریکٹر کے رشتہ دار کو قرض منظور کیا تھا۔

یہ کارروائی ریگولیٹری تعمیل میں کمی 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۔

(پونیت پنچولی)

چیف جنرل منیجر

پریس ریلیز: 1347/2025-2024